



Національний університет  
водного господарства  
та природокористування  
**Міністерство освіти і науки України**  
**Національний університет водного господарства та**  
**природокористування**

**Навчально-науковий інститут економіки та менеджменту**  
**Кафедра фінансів і економіки природокористування**

**06-03-191**

## **МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ**

до виконання курсової роботи  
з навчальної дисципліни «**Страховий менеджмент**»  
для здобувачів вищої освіти другого «магістерського» рівня  
за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рекомендовано науково - методичною  
комісією зі спеціальності 072 «Фінанси,  
банківська справа та страхування»  
Протокол № 7 від 28 лютого 2018 р.

Рівне – 2018



Національний університет

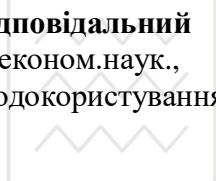
Природокористування

Методичні рекомендації до виконання курсової роботи з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» для здобувачів вищої освіти другого «магістерського» ступеня за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Н. М. Білоус. – Рівне : НУВГП, 2018. – 32 с.

**Укладач:**

**Білоус Н. М.**, канд.економ.наук, доцент кафедри фінансів і економіки природокористування.

**Відповідальний за випуск:** професор Мельник Л. В.,  
канд.економ.наук., завідувач кафедри фінансів і економіки  
природокористування.



Національний університет  
водного Господарства  
та природокористування

© Білоус Н. М., 2018  
© НУВГП, 2018



1	Загальні положення.....	4
2	Вимоги та рекомендації до виконання курсової роботи.....	6
3	Рекомендації щодо оформлення курсової роботи.....	8
4	Рекомендована тематика курсових робіт.....	10
5	Орієнтовний зміст тематики курсових робіт.....	11
6	Рекомендовані таблиці для курсових робіт.....	17
7	Список джерел, що рекомендовані для опрацювання...	27

## ДОДАТКИ

Додаток 1.	Зразок оформлення титульної сторінки.....	28
Додаток 2.	Зразок оформлення завдання на курсову роботу.....	29
Додаток 3.	Основні техніко-економічні показники діяльності страхової компанії.....	30
Додаток 4.	Дані для розрахунку показників тестів раннього попередження для страховиків зі страхування життя.....	31



## 1. Загальні положення

Курсова робота – це самостійне навчально-наукове дослідження здобувача вищої освіти, яке виконується з метою закріплення, поглиблення і узагальнення знань до вирішення практичних завдань у сфері управлінської діяльності страхових компаній, з врахуванням інтересів всіх учасників економічних відносин, які виникають при забезпеченні страхового захисту.

Курсова робота здобувачів вищої освіти другого ступеня «магістерський» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» є завершальним етапом вивчення навчальної дисципліни «Страховий менеджмент».

Основною метою методичних рекомендацій для поглибленаого вивчення і закріплення знань для виконання курсової роботи студентами є формування і реалізація управлінських рішень з питань організації та управління страховим бізнесом в страхових компаніях.

Використання тематики курсових робіт із зазначеної дисципліни дозволить здобувачам вищої освіти всебічно вивчити обраний об'єкт дослідження на прикладі конкретної базової страхової компанії, що надасть змогу зібрати необхідну нормативно-правову та практичну базу щодо об'єкта дослідження, систематизувати, проаналізувати та викласти опрацьований матеріал, зробити лаконічні висновки, визначити основні недоліки та на їх основі запропонувати конкретні напрями вдосконалення щодо обраного об'єкта дослідження.

Теми курсової роботи сформульовано так, щоб охопити основні питання теоретичної та економічної природи страхового менеджменту. Кожна тема об'єднує такі напрями :

1) агрегування інформації про склад і джерела формування основних ресурсів страховика, а саме фінансових, організаційних, інформаційних, трудових, маркетингових, стратегічних;

2) аналіз закономірностей реалізації управлінських рішень в сфері формування і ефективного використання наявних ресурсів страховика;

3) аналіз фінансової діяльності страховика;

4) аналіз взаємозв'язків при управлінні фінансовою надійністю та

**5) розрахунок тестів раннього попередження.**

Здобувачам вищої освіти запропоновано десять тем курсових робіт. Вибір варіанту (теми курсової роботи) залежить від останньої цифри залікової книжки студента.

**Наприклад, якщо остання цифра залікової книжки рівна 1 студент виконує першу тему, 2 – другу тему і т.д., якщо остання цифра рівна 0, то студент виконує 10 тему.**

В процесі виконання курсової роботи необхідно давати конкретні пояснення до всіх виконуваних пунктів-завдань і короткі висновки.

Оцінювання курсової роботи здійснюється за 100 – бальною шкалою за відповідними критеріями.

**Критерії оцінювання курсової роботи:**

- а) теоретична частина – максимум 0-15 балів;
- б) практична, розрахункова частина (максимально 50 балів);
- в) рекомендаційно-проектний розділ (максимально 10 балів);
- г) вчасна здача роботи на перевірку – 0-5 балів;
- д) захист курсової роботи – 0-20 балів.

Оцінка **ВІДМІННО** (90-100 балів) ставиться при виконанні курсової роботи у повному обсязі відповідно до завдання; таблична та графічна частина не мають помилок; відповіді на запитання вичерпні й аргументовані; автор роботи регулярно пред'являв для перевірки окремі її розділи, систематично відвідував консультації; розрахунки та оформлення виконано за допомогою ПЕОМ.

Оцінка **ДОБРЕ** (74-89) ставиться якщо курсову роботу виконано в повному обсязі у відповідності із завданням і не має помилок, які потребують її переробки; відповіді на запитання даються по суті, але не в деталях; при поточній перевірці матеріал проявляється не завжди; консультації студент відвідував нерегулярно.

Оцінка **ЗАДОВІЛЬНО** (60-73 балів) ставиться якщо курсова робота виконана з відхиленнями від завдання і мають місце помилки в розрахунковій частині; оформлення не відповідає вимогам; при перевірці матеріал не пред'являється; консультації студент відвідував епізотично; на запитання відповідає, але не в повному обсязі.



Курсова робота повинна бути зареєстрована н в кафедрі фінансів і економіки природокористування та передана викладачеві, що викладає дану дисципліну для перевірки.

Захист курсової роботи відбувається в присутності комісії, яка складається з 2-3 викладачів кафедри фінансів і економіки природокористування або в присутності студентів академічної групи в терміни, що передбачені графіком навчального процесу.

Якщо курсова робота повертається на доопрацювання, студент має виправити зауваження і після цього отримати дозвіл до захисту.

## **2. Вимоги та рекомендації до виконання курсової роботи**

### **Основні вимоги до курсової роботи**

- актуальність тематики, їх відповідність сучасному стану науки та перспективам розвитку, практичним завданням майбутньої діяльності фахівця;
- вивчення та критичний аналіз діючої нормативно-правової бази, монографічної та періодичної літератури з теми;
- вивчення та характеристика історії проблеми, що досліджується, практичного стану її наукової розробки;
- чітка характеристика об'єкта, предмета, мети, завдань та методів дослідження;
- узагальнення результатів, їх обґрунтування, формування конкретних висновків та практичних рекомендацій.

### **Структура курсової роботи**

Курсова робота складається із подальших частин: 1. Титульного листа. 2. Зміст. 3. Текст пояснівальної записки. 4. Аналітична частина; 5. Рекомендаційно-проектний розділ. 6. Список використаної літератури.

**Зміст.** Містить перелік основних розділів і підрозділів курсової роботи із зазначенням номера початкової сторінки, з якої розпочинається висвітлення матеріалу розділу чи підрозділу. Назви розділів і підрозділів повинні дослівно відповідати заголовкам тексту.

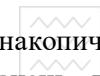


У вступі обґрутується актуальність і значимість обраної теми та особливості постановки і вирішення питань стосовно конкретних умов дослідження. У цій частині роботи слід чітко визначити: мету й завдання роботи (спираючись на план), предмет, об'єкт дослідження, зазначити методи та інформаційні джерела дослідження, структуру роботи. Обсяг вступу має становити 1,5-2 сторінки.

Основна частина роботи складається з розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів. Кожний розділ починають з нової сторінки. Основному тексту кожного розділу може передувати передмова з коротким описом вибраного напрямку та обґрутуванням застосованих методів дослідження. У кінці кожного розділу формулюються висновки зі стислим викладом результатів, що дає змогу вивільнити загальні висновки від другорядних подробиць.

**Перший теоретичний розділ,** має містити теоретичне обґрутування досліджуваних явищ та процесів. У цьому розділі обґрутується теоретична база обраної проблеми, дається огляд літературних джерел, опублікованих статистичних даних із посиланням на джерела іншої інформації, пов'язаної з темою. На основі вивчення наукової, навчально-методичної літератури розкриваються підходи різних авторів до розв'язання проблеми, показується, у чому полягає подібність, в чому – відмінність їх поглядів, а також обґрутуються власні погляди на проблему. У цьому розділі подається оцінка діючих законів, постанов, указів та інших офіційно-розпорядчих документів, нормативної та довідкової бази за досліджуваною проблемою. Розкривається власне розуміння цієї бази, обґрутуються необхідність, доцільність окремих документів.

**Другий, розрахунковий розділ,** забезпечує логічну послідовність дослідження, має поєднати набуті теоретичні знання та вміння використовувати обрані методи і певний методичний інструментарій на прикладі конкретної страхової компанії. У другому розділі подається фінансово-економічна характеристика базової страхової компанії, характеристика сучасного стану досліджуваної теми на конкретному об'єкті дослідження, діагностування діяльності страхової компанії щодо обраного напряму дослідження, ґрутовний аналіз із використанням



накопиченого фактичного матеріалу та застосуванням усіх теоретичних знань, певного методичного інструментарію. Всі розрахунки, таблиці, графіки, діаграми мають супроводжуватися висновками. Слід виявити невикористані резерви. Для досягнення поставленої мети дослідження слід охопити три звітних періоди (роки), включаючи останній.

Текст слід ілюструвати реальними документами (що наводяться в додатках).

**Завданням третього**, рекомендаційно-проектного розділу, є розробка конкретних рекомендацій, пропозицій з управління страховими компаніями на базі основних теоретичних положень, методичних підходів, методичного інструментарію, що викладені у першому розділі, а також висновків у другому розділі дослідження. У цій частині наводяться обґрутування заходів щодо поліпшення менеджменту страхової компанії.

**Висновки** мають містити стисле викладення теоретичних і практичних результатів, отриманих автором курсової роботи особисто в ході дослідження страхової компанії, а також обґрутування перспектив проведення подальших досліджень у даній галузі (посилання на інших авторів, їх цитування, а також наведення загальновідомих істин не допускаються). Саме тут коротко наводяться найбільш важливі теоретичні положення, які містять формулювання розв'язаної проблеми, оцінку результатів дослідження з точки зору відповідності меті курсової роботи та поставленим у вступі завданням.

**Додатки.** Уся інформація, подана у текстовій, табличній, графічній формі або у вигляді форм бухгалтерської та статистичної звітності, яка не увійшла до складу основної частини, але яку здобувач вважає за доцільне вмістити у курсовій роботі, входить до складу додатків.

### 3. Рекомендації щодо оформлення курсової роботи

Курсова робота подається викладачеві ретельно відредактованою і чітко відрукованою (або написаною) на папері формату А4.

Оформлення курсової за допомогою ПЕОМ:

- Шрифт Times New Roman;



- розмір шрифту – 14 кегель;
- міжстроковий інтервал – 1,5;
- абзац – 1, 25 см; поля: ліворуч – 20 мм, зверху і знизу – 20 мм, праворуч – 10 мм;
  - нумерація сторінок – по центру нижнього поля без крапки в кінці
- формули друкуються по центру, нумерація формул по правому полю,
- основний розмір шрифту – 14 кегель;
- слово «таблиця» ставиться з правого боку над таблицею, в другому рядку посередині розміщують заголовок таблиці. Нумерація таблиць може бути наскрізною або в межах розділу чи підрозділу. Якщо таблиця продовжується на наступній сторінці, то пишуть «продовження табл. 2». В кінці заголовків таблиць крапка не ставиться;
- ілюстрації (рисунки, графіки, схеми) слід розміщувати безпосередньо після тексту, де є на нього посилання. Нумерація ілюстрацій може бути наскрізною, або в межах розділу чи підрозділу. Ілюстрація починається зі слова «Рис», наприклад, «Рис.2. Тести раннього попередження». В кінці підпису крапка не ставиться.

Посилання на літературу варто оформляти у такий спосіб: номер джерела та номер сторінки розділяються комою з пробілом, номер джерела – крапкою з комою. Наприклад, [1], [2, с. 15], [6,7].

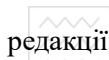
Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Є, З, І, Ї, Й, О, Ч, Ъ, наприклад, додаток А, додаток Б і т. д. Один додаток позначається як додаток А. Якщо у курсовій роботі як додаток використовується документ, що має самостійне значення і оформлюється згідно з вимогами до документів даного виду, його копію вміщують у курсову роботу без змін в оригіналі.

Обсяг курсової роботи повинен становити 45-55 сторінок рукописного тексту або 35-40 друкованого тексту разом з таблицями, графічним матеріалом та списком використаної літератури.

Зразок оформлення бібліографічного опису.

1. **Підручника, навчального посібника:** Ненно І.М. Страховий менеджмент : навч. посіб. / І.М. Ненно// Одесський нац. ун-т ім. І.І. Мечникова. – Харків : Бурун Книга, 2013. – 223 с.

2. **Нормативних документів:** Закон України «Про страхування» в



3. Статті з журналу: Шірінян, Л.В. Визначення фінансової стійкості страхових компаній і підприємств / Л.В. Шірінян // Фінанси України. – 2008. – № 9. – С. 70-80.

#### 4. Рекомендована тематика курсових робіт

##### Варіанти тем курсових робіт

Остання цифра залікової книжки	Тема курсової роботи
1	Організація і управління страховою компанією ( <i>назва страхової компанії</i> )
2	Фінансове планування та контроль страхової діяльності за системою збалансованих показників ( <i>назва страхової компанії</i> )
3	Ресурсний потенціал страховика та ефективність його використання ( <i>назва страхової компанії</i> )
4	Формування інвестиційного портфеля ( <i>назва страхової компанії</i> ) та управління ним
5	Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі ( <i>назва страхової компанії</i> ).
6	Управління фінансовою діяльністю ( <i>назва страхової компанії</i> ) з метою забезпечення її ефективного розвитку
7	Механізм страхування і перестрахування ризиків в діяльності ( <i>назва страхової компанії</i> )
8	Формування механізму управління прибутком ( <i>назва страхової компанії</i> )
9	Організація процесу стратегічного планування в ( <i>назва страхової компанії</i> )
10	Антикризове фінансове управління в ( <i>назва страхової компанії</i> ).



**1. ОРГАНІЗАЦІЯ І УПРАВЛІННЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ** (*назва страхової компанії*)

ВСТУП.....	
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ.....	
1.1. Основні організаційно-правові форми здійснення страхової діяльності в страховій компанії.....	
1.2. Методи ефективного управління страхової компанії.....	
1.3. Правові основи страхового менеджменту в страховій компанії...	
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ( <i>назва страхової компанії</i> ).....	
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії .....	
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії.....	
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії	
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії .....	
РОЗДІЛ 3. ОЦІНКА СУЧASНОГО СТАНУ УПРАВЛІННЯ ( <i>назва страхової компанії</i> ).....	
3.1. Напрями (Стратегія) управління страховою компанією.....	
ВИСНОВКИ.....	
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	
ДОДАТКИ.....	

**2. ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА КОНТРОЛЬ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА СИСТЕМОЮ ЗБАЛАНСОВАНИХ ПОКАЗНИКІВ**  
(*назва страхової компанії*)

ВСТУП.....	
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ В СТРАХОВИХ КОМПАНІЯХ.....	
1.1. Сутність і значення фінансового планування страховика.....	
1.2. Особливості організації фінансового планування в страхових компаніях.....	
1.3. Державне регулювання страхової діяльності в Україні.....	
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ).....	



2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії .....
2.2. Аналіз складу та структури страхового портфелю страховика .....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії .....
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії .....
<b>РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ).....</b>
3.1. Диверсифікація страхового портфеля.....
<b>ВИСНОВКИ.....</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>

### **3. РЕСУРСНИЙ ПОТЕНЦІАЛ СТРАХОВИКА ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ ЙОГО ВИКОРИСТАННЯ**

*(назва страхової компанії)*

<b>ВСТУП.....</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....</b>
1.1. Склад та структура ресурсного потенціалу страхових компаній.....
1.2. Характеристика основних елементів ресурсного потенціалу страховика.....
1.3. Правове регулювання страхової діяльності в Україні.....
<b>РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ВИКОРИСТАННЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ (назва страхової компанії).....</b>
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії .....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії .....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії .....
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....
<b>РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ (назва страхової компанії).....</b>
3.1. Напрями ефективності використання кадрового потенціалу страхової компанії.....
<b>ВИСНОВКИ.....</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>



## 4. ФОРМУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЯ (назва страхової компанії) ТА УПРАВЛІННЯ НИМ

ВСТУП.....
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....
1.1. Особливості формування інвестиційного портфелю страховика в сучасних умовах.....
1.2. Специфіка державного регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній.....
1.3. Правове регулювання страхової діяльності в Україні.....
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) ТА ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ НЕЮ.....
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії.....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів інвестиційного портфелю страхової компанії .....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....
РОЗДІЛ 3. ПРОПОЗИЦІЇ ПОКРАЩЕННЯ ФОРМУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) ТА УПРАВЛІННЯ НИМ.....
3.1. Напрями вдосконалення управління інвестиційним портфелем.....
ВИСНОВКИ.....
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....
ДОДАТКИ.....

## 5. УПРАВЛІННЯ МАРКЕТИНГОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ В СТРАХОВОМУ БІЗНЕСІ (назва страхової компанії)

ВСТУП.....
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ МАРКЕТИНГОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ .....
1.1. Сутність та складові страхового маркетингу для страховика.....
1.2. Страховий продукт як основний елемент страхового маркетингу.....
1.3. Управління маркетинговою діяльністю страхової компанії.....
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ МАРКЕТИНГОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ).....
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії.....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової



компанії.....	.....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії	
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....	
<b>РОЗДІЛ 3. ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ МАРКЕТИНГОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ)</b>	
3.1. Особливості управління маркетинговою діяльністю .....	
ВИСНОВКИ.....	
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	
ДОДАТКИ.....	

## **6. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНІСТЮ (назва страхової компанії) з МЕТОЮ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ ЕФЕКТИВНОГО РОЗВИТКУ**

ВСТУП.....	
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ З МЕТОЮ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ЕФЕКТИВНОГО РОЗВИТКУ.....</b>	
1.1. Сутність фінансів страховика та особливості їх організації.....	
1.2. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії.....	
1.3. Державне регулювання страхової діяльності в Україні.....	
<b>РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) З МЕТОЮ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ ЕФЕКТИВНОГО РОЗВИТКУ.....</b>	
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії.....	
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії .....	
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії	
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....	
<b>РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) З МЕТОЮ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ ЕФЕКТИВНОГО РОЗВИТКУ.....</b>	
3.1. Напрями удосконалення управління фінансовою діяльністю страхової компанії.....	
ВИСНОВКИ.....	
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	
ДОДАТКИ.....	



## 7. МЕХАНІЗМ СТРАХУВАННЯ І ПЕРЕСТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ В ДІЯЛЬНОСТІ (назва страхової компанії)

ВСТУП.....
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЗДІЙСНЕННЯ МЕХАНІЗМУ СТРАХУВАННЯ І ПЕРЕСТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ В СТРАХОВИХ КОМПАНІЯХ.....
1.1. Необхідність, сутність і роль страхування ризиків в страхових компаніях.....
1.2. Значення запровадження механізму перестрахування ризиків для страховика.....
1.3. Державне регулювання страхової діяльності в Україні.....
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ВПРОВАДЖЕННЯ МЕХАНІЗМІВ СТРАХУВАННЯ І ПЕРЕСТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ)...
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії .....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії.....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМІВ СТРАХУВАННЯ І ПЕРЕСТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ)
3.1. Особливості здійснення страхування ризиків та механізмів перестрахування ризиків.....
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....
ДОДАТКИ.....

## 8. ФОРМУВАННЯ МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ (назва страхової компанії)

ВСТУП.....
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....
1.1. Економічна сутність прибутку страхової компанії і механізм його формування.....
1.2. Методи і принципи управління прибутком страховиків.....
1.3. Правове регулювання страхової діяльності в Україні.....
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ДІЮЧОГО МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) .....
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії.....



2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії і структури динаміки прибутку.....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії .....
<b>РОЗДІЛ 3. ВДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) .....</b>
3.1. Напрями забезпечення управління прибутком страхової компанії
<b>ВИСНОВКИ.....</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>

## **9. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОЦЕСУ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ В (назва страхової компанії)**

<b>ВСТУП.....</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗДЙСНЕННЯ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ В СТРАХОВИХ КОМПАНІЯХ.....</b>
1.1. Сутність, мета, принципи та моделі стратегічного планування страховика.....
1.2. Система стратегічних, поточних та оперативних планів.....
1.3. Державне регулювання страхової діяльності в Україні.....
<b>РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ЗДЙСНЕННЯ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ).....</b>
2.1 Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії .....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії .....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії .....
<b>РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ).....</b>
3.1. Ефективність здійснення стратегічного планування.....
<b>ВИСНОВКИ.....</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>



## 10. АНТИКРИЗОВЕ ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ В (назва страхової компанії)

ВСТУП.....
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНТИКРИЗОВОГО ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ В СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....
1.1. Сутність, принципи та етапи здійснення антикризового фінансового управління в страхових компаніях.....
1.2. Особливості діагностики і прогнозування розвитку кризового стану страховика.....
1.3. Державне регулювання страхової діяльності в Україні.....
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА АНТИКРИЗОВОГО ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ) .....
2.1. Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії.....
2.2. Аналіз складу, структури та динаміки фінансових ресурсів страхової компанії .....
2.3. Оцінка фінансової стійкості і платоспроможності страхової компанії та управління ними.....
2.4. Аналіз тестів раннього попередження та резервного фонду страхової компанії.....
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНТИКРИЗОВОГО ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ В (НАЗВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ)
3.1. Діагностика банкрутства страхової компанії.....
ВИСНОВКИ.....
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....
ДОДАТКИ.....

### 6. Рекомендовані таблиці для курсових робіт

Аналіз фінансово-економічної діяльності страхової компанії слід розпочати з визначення сутності, завдання й функцій страхового менеджменту. Необхідно зупинитися на сучасному стану страхового ринку: його структурі, учасників, основних тенденцій розвитку.

Здійснити огляд стану страхового ринку в регіонах і сфер діяльності страхової компанії. Дати оцінку стану страхового ринку, навести рейтинги страхових компаній, визначити місце досліджуваної страхової компанії на ринку страхових послуг та розглянути основні показники діяльності страхового ринку.



Таблиця 1. Основні показники діяльності страхового ринку

(зі страхування життя) за 201\_ -201\_ pp.

Показники	Роки			Темпи приросту, %	
	201.	201.	201.	201/ 201..	201/ /201..
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду, тис. одиниць					
Кількість договорів, крім договорів з обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті, у тому числі:					
- зі страхувальниками фізичними особами;					
Кількість договорів з обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;					
Страхова діяльність , млн.грн					
Валові страхові премії					
Валові страхові виплати					
Рівень валових виплат, %					
Чисті страхові премії					
Чисті страхові виплати					
Рівень чистих виплат, %					
Перестрахування, млн. грн.					
Сплачено на перестрахування, у тому числі:					
- перестраховикам-резидентам					
-перестраховикам - нерезидентам					
Виплати, компенсовані перестраховиками, у тому числі:					
перестраховиками-резидентами					
перестраховиками-нерезидентами					
Отримані страхові премії від перестрахувальників-нерезидентів					
Виплати, компенсовані перестрахувальникам нерезидентам					
Страхові резерви, млн. грн.					
Обсяг сформованих страхових					
- резерви зі страхування життя;					
- технічні резерви					
Активи страховиків та статутний капітал, млн. грн.					
Загальні активи страховиків					
представлення коштів страхових резервів					
Обсяг сплачених статутних капіталів					



Таблиця 2. – Динаміка показників оцінки середовища функціонування діяльності страхових компаній України

Показники	од.виміру	201_	201_	201_
Валовий внутрішній продукт				
Сукупні заощадження населення				
Сукупний чистий прибуток компанії				
Сума страхових премій усього ринку				
Загальна сума сплачених страхових премій				
Сукупний розмір активів страховиків				

Джерело: розраховано за даними [1]

На основі даних таблиці 3 оцінити середовище та рейтинг функціонування страхових компаній в Україні.

Таблиця 3. – Оцінка середовища функціонування діяльності страхових компаній України

Показники	од. виміру	201_	201_	201_
Показник ролі страхування в країні (П1)				
Показник доступності страхування (П2)				
Показник розміру страхової компанії (П3)				
Показник місця на ринку (П4)				
Показник ролі страхування в країні (П1)				
Показник доступності істрахування (П2)				

Джерело: розраховано за даними [1]

\*Примітка: показники П1 і П2 характеризують страховий ринок країни, що дозволяє порівняти страхові компанії в різних країнах. Отримані дані можуть бути використані для інвестора, що володіє компаніями в різних країнах. Показники П3 та П4 дозволяють визначити місце страховика на страховому ринку.

Зробити висновки.

Обчислити загальну характеристику страховика : склад, структуру та динаміку фінансових ресурсів страхової компанії . Надати інформацію про страхову компанію як суб'єкта страхового ринку. Вказати повне та скорочене найменування, коли і де проведена реєстрація і перереєстрація, юридична адреса та фактичне місцезнаходження, інформація, напрями (форма, види, місце) його діяльності. Вказати місцю страхової компанії,



охарактеризувати постійні зміни основних показників діяльності страхової компанії у залежності від економічної ситуації в країні та змін нормативно-правових актів, котрими регулюються відносини у сфері страхування.

Таблиця 4. – Загальна характеристика (*назва страхової компанії*)

Повне найменування	
Ідентифікаційний код	
Місце знаходження	
Дата державної реєстрації та дата запису	
Вид діяльності за КВЕД	
Кількість учасників	
Кількість працюючих	
Ліцензія Нацкомфінпослуг	
Відокремлені підрозділи	
Місце знаходження відокремленого підрозділу	
Відповіальні особи за фінансово-господарську діяльність	

Джерело: розраховано за даними [ ]

Визначити обсяг страхових виплат за період який досліджується, кількість укладених договорів за даний період, основні фінансові показники діяльності (*вибраної*) страхової компанії.

Таблиця 5. – Динаміка основних показників діяльності (*назва страхової компанії*)

Показники	Сума за рік, тис.грн			Відхилення (+,-)	
	201_	201_	201_	тис.грн	%
Загальний обсяг активів компанії					
Статутний капітал					
Кількість договорів страхування, шт.					
Страхові премії компанії ( <i>платежі</i> )					
Страхові виплати компанії					
Страхові резерви компанії					
Чистий прибуток					
Чистий дохід від реалізації					
Накопичувальне страхування життя					

Джерело: розраховано за даними [ ]



При дослідженні діяльності страхової компанії, слід брати до уваги специфічні особливості зі спеціалізації страхового ринку.

*Наприклад:* страхування життя, що розглянуті в Д.3.

Зробити висновки.

Оцінити динаміку і структуру фінансових результатів страхової компанії за останні 3 роки. Результати оцінки подати в табл.6.

Таблиця 6. – Аналіз динаміки і структури фінансових результатів  
(назва страхової компанії)

Показники	Код рядку	Рік, тис.грн			Відхилення (+,-)	
		201_	201_	201_	тис.грн	%
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000					
Собівартість реалізованої продукції	2050					
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070					
Валовий: прибуток (збиток)	2090 (2095)					
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190 (2195)					
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)	2290 (2295)					
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	2350 (2355)					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Звіту про фінансові результати Форма 2.

Зробити висновки.

Дослідити обсяг страхових премій (платежів) та страхових виплат. Проаналізувати структуру та динаміку страхових платежів та виплат. Проаналізувати динаміку рівня виплат за основними видами страхування за останні 3 роки. Результати дослідження подати в табл.7-11.



Національний університет

Таблиця 7. – Структура страхових премій (платежів)  
(назва страхової компанії)

Види страхування	Страхові платежі, тис.грн			Питома вага страхових платежів, %		
	201_	201_	201_	201_	201_	201_

Джерело: розрахунки проводяться на основі Звіту про фінансові результати  
Форма 2.

Зробити висновки.

Таблиця 8. – Динаміка страхових платежів (назва страхової компанії)

Види страхування	Роки			Абсолютне відхилення, тис.грн.			Темп приросту, %	
	201_	201_	201_	201_	201_	201_		

Джерело: розрахунки проводяться на основі Звіту про фінансові результати  
Форма 2.

Зробити висновки.

Таблиця 9. – Структура страхових виплат (назва страхової компанії)

Види страхування	Страхові виплати, тис.грн			Питома вага страхових виплат, %		
	201_	201_	201_	201_	201_	201_

Джерело: розрахунки проводяться на основі Звіту про фінансові результати  
Форма 2.

Зробити висновки.

Таблиця 10. – Динаміка страхових виплат в (назва страхової компанії)

Види страхування	Роки			Абсолютне відхилення, тис.грн.			Темп приросту, %	
	201_	201_	201_	201_	201_	201_		

Джерело: розрахунки проводяться на основі Звіту про фінансові результати  
Форма 2.

Зробити висновки.



Види страхування	Роки		
	201_	201_	201_

Джерело:

Зробити висновки.

**Оцінити фінансовий стан страхової компанії.** Проаналізувати склад майна досліджуваної страхової компанії за останні 3 роки. Провести оцінку фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності (табл.12-17)

Таблиця 12. – Аналіз складу майна (на кінець року)  
(*назва страхової компанії*)

Показники	201_	201_	201_	Абсолютне відхилення, тис.грн	Темп приросту, %
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи					
Основні засоби					
....					
<b>II. Оборотні активи</b>					
Виробничі запаси					
....					
Усього					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Таблиця 13. – Вихідні дані для розрахунку показників фінансового стану (на кінець звітного періоду) (*назва страхової компанії*)

Показники	201_	201_	201_	Абсолютне відхилення, тис.грн	Темп приросту, %
Вартість майна, тис.грн					
Залучені кошти, тис.грн					
Високоліквідні активи, тис.грн					
Виробничі запаси					
Поточні зобов'язання, тис.грн					
Власний капітал, тис.грн					

Нормативний запас платоспроможності, тис. грн					
Фактичний запас платоспроможності, тис. грн					
Чистий прибуток, тис. грн					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Зробити висновки.

Таблиця 14. – Оцінка фінансової стійкості (назва страхової компанії)

Показники	201_	201_	201_	Абсолютне відхилення, тис. грн	Темп приросту, %
Коефіцієнт автономії					
Коефіцієнт фінансової стійкості					
Коефіцієнт маневреності власного капіталу					
Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів страховика					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Зробити висновки.

Таблиця 15. – Показники оцінки ліквідності та платоспроможності (назва страхової компанії)

Показники	201_	201_	201_	Оптимальне теоретичне значення
Коефіцієнт абсолютної ліквідності				не менше 0,2
Коефіцієнт швидкої ліквідності				0,7-1,0
Коефіцієнт покриття				не менше 1,0
Співвідношення фактичного запасу платоспроможності і нормативного				не більше 1,0

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.



Таблиця 16. – Показники оцінки прибутковості (назва страхової компанії)

Показники	201_	201_	201_	Оптимальне теоретичне значення
Прибутковість активів				не менше 0
Прибутковість власного капіталу				не більше 0

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Зробити висновки

Таблиця 17. – Аналіз майнового стану (назва страхової компанії)

Показники	201_	201_	201_	Абсолютне відхилення, тис.грн	Темп приросту, %
Коефіцієнт зносу					
Коефіцієнт придатності					
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Зробити висновки.

Проаналізувати ділову активність СК та проаналізувати показники рентабельності. Розрахунки представити в табл. 18-19.

Таблиця 18. – Аналіз ділової активності (назва страхової компанії)

Показники	201	201	201	Абсолютне відхилення, тис.грн	Темп приросту, %
Коефіцієнт оборотності основних засобів					
Коефіцієнт оборотності активів					
Коефіцієнт оборотності власного капіталу					
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості					
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості					
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів					

Джерело: розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.



Таблиця19. – Аналіз показників рентабельності (назва страхової компанії)

Показники	201	201	201	Абсолютне відхилення, тис.грн	Темп приросту, %
Коефіцієнт рентабельності активів					
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу					
Коефіцієнт рентабельності послуг					
Коефіцієнт рентабельності ідіальності					

Джерело:розрахунки проводяться на основі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Форма №1.

Зробити висновки.

**Оцінити методику тестів раннього попередження.** Провести аналіз капіталу, активів, перестрахування, страхових резервів, дохідності та ліквідності і надається відповідна оцінка. Оцінки виставляються по 4-балльній шкалі в залежності від діапазону, в який потрапило значення відповідного показника.

На основі проведених тестів раннього попередження страховики можуть отримати такі оцінки:

- "1" (стійка) –фінансові показники знаходяться на високому рівні;
- "2" (задовільна) – відсутні серйозні проблеми, фінансові показники знаходяться на середньому рівні;
- "3" (границя) – фінансовий стан викликає побоювання, фінансові показники знаходяться на рівні значно нижчому за середній;
- "4" (нездовільна) – вважається неприпустимим, фінансовий стан є дуже нестабільним. Провести розрахунок показників тестів раннього попередження за 201\_ - 201\_ роки представлено в Д.4.

Проаналізувати забезпеченість страховими резервами досліджуваної компанії. Результати дослідження показати в табл.20.

Таблиця 20. – Аналіз показників забезпеченості страховими резервами (назва страхової компанії)

Показники	Роки		
	201_	201_	201_
Резерви зі страхування життя			
Страхові внески (премії)			
Забезпеченість резервами, %			

Зробити висновки.



## 7. Рекомендована література

1. Білоус Н. М., Сазонець І. Л., Корпоративні бізнес-моделі в стратегічному управлінні стійкістю страхових компаній : монографія. / Н. М. Білоус, І. Л. Сазонець. Київ : Кондор-Видавництво, 2017. 234 с.
2. Виноградський М. Д. та ін. Управління персоналом. К. : Центр навчальної літератури, 2012.
3. Зубец А. Н. Страховой маркетинг. М. : Издательский дом «Анкил», 2003. 212 с.
4. Гвозденко А. А. Финансово – экономические методы страхования: Учебник. М. : Финансы и статистика, 2007. 184 с.
5. Козьменко О. В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку: монографія / О. В. Козьменко. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 352 с.
6. Кургин Е. А. Страховой менеджмент: управление деятельностью страховой компаний. М. : Рос.Консульт, 2009. 304 с.
7. Николенко Н. П. Реинжиринг во имя клиента. М. : ИД Страховое ревю, 2003. 178 с.
8. Полchanov A. Ю. Теоретичні основи страхового менеджменту / А. Ю. Полchanов / Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки. 2014. № 2. С. 282-287. URL: [http://nbuv.gov.ua/j-pdf/vzhdtu\\_econ\\_2014\\_2\\_44.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/vzhdtu_econ_2014_2_44.pdf).
9. Приходько В. С. Бухгалтерський облік страхової діяльності: Навчальний посібник. 2-е видання, доповнене й перероблене. Київ: Лібра, 2002. 198 с.
10. Стефенсон Р. Маркетинг финансовых услуг. Пер. с англ. / В. В. Ильина, А. В. Болдышевой. М. : Вершина, 2007 г.
11. Основы страхового менеджмента : методическое пособие по изучению дисциплины «Страховой менеджмент»./ П.В. Журавлев, В. В. Владимиров, С. А. Банников. М. : ЗАО «Издательство «Экономика», 2007. 404 с.
12. Финансовый менеджмент страховой организации: Учеб. пос. / Н. Н. Никулина, С. В. Березина. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. 431 с.



Національний університет  
водного господарства  
та природокористування

## Додаток А1

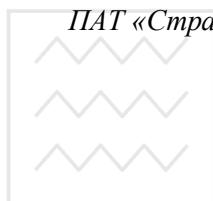
Міністерство освіти і науки України  
Національний університет водного господарства та  
природокористування  
Навчально-науковий інститут економіки та менеджменту  
Кафедра фінансів і економіки природокористування

# Курсова робота

з дисципліни «Страховий менеджмент»

на тему «Формування механізму управління прибутком

ПАТ «Страхова компанія «AXA Страхування» (м.Київ)»



Національний університет  
водного господарства  
та природокористування

Здобувач \_\_\_\_\_ курсу \_\_\_\_\_ групи  
спеціальність 072 «Фінанси, банківська  
справа та страхування

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

номер залікової книжки

Керівник: \_\_\_\_\_

Перевірив: Національна шкала \_\_\_\_\_

Кількість балів: \_\_\_\_\_ Оцінка:ECTS \_\_\_\_\_

Рівне 20\_



## Зразок оформлення завдання на курсову роботу

Національний університет водного господарства та  
природокористування

Кафедра фінансів і економіки природокористування

Дисципліна «Страховий менеджмент»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Курс \_\_\_\_\_ Група \_\_\_\_\_ Семестр \_\_\_\_\_

### З А В Д А Н Н Я

на курсову роботу здобувача

---

(Прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи \_\_\_\_\_

2. Строк здачі студентом закінченої роботи \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ року

3. Вихідні дані до проекту (роботи) законодавчі та нормативні документи України, матеріали періодичних видань з питань страхового менеджменту, статистичні данні діяльності страхового ринку та фінансово звітність страхових компаній

4. Зміст роботи (перелік питань, які підлягають розробці) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) таблиць – ; рисунків – \_\_\_\_\_

6. Дата видачі завдання \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_



**Основні техніко-економічні показники діяльності страхової компанії**

№	Показники	Роки			Абсолютне відхилення, тис. грн.		Відносне відхилення, %	
		201	201	201	201/201	201/201	201/201	201/201
1	Необоротні активи (тис.грн)							
2	Оборотні активи							
3	Власний капітал							
4	Довгострокові зобов'язання та забезпечення							
5	Поточні зобов'язання та забезпечення							
6	Страхові премії							
7	Кількість укладених страхових договорів, шт							
8	Страхові виплати							
9	Адміністративні витрати							
10	Доходи з відсотків за облігаціями і депозитами							
11	Сформовані страхові резерви							
12	Частка перестраховиків у страхових резервах							
13	Страхування життя на випадок смерті							
14	Чистий дохід							



Дані для розрахунку показників тестів раннього попередження для  
страховиків зі страхування життя

№ з/п	Термін	Зміст	Формула звітності
1	Капітал, чистий капітал	Активи по балансу за вирахуванням нематеріальних активів та зобов'язань по балансу	$\Phi_1 : 1300 - 1001 - 1595 - 1695$
2	Високоліквідні активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	$\Phi_1 : 1165$
3	Зобов'язання, загальна сума зобов'язань	Зобов'язання по балансу	$\Phi_1 : 1595 + 1695$
4	Дебіторська заборгованість	Всі види дебіторської заборгованості відповідно до балансу	$\Phi_1 : 1040 + 1125 + 1135 + 1130 + 1155 + 1045$
5	Сума чистих премій	Валовий обсяг зібраних премій за вирахуванням частки, належної перестраховикам	$[P_1 : 080 - 090]$
7	Чистий прибу- ток або збиток	Чистий прибуток (збиток) відповідно до звіту	$\Phi_2 : 2350 \text{ (або } 2355)$
8	Виплати і витрати	Страхові виплати та відшкодуван- ня, а також витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випад- ків, збільшені на суму резервів збитків на кінець звітного періоду та зменшені на суму резервів збитків на початок звітного періоду	$(P_1 : 240 + 320 + 330) + P_3(K) 070 - P_3(P) 070 + P_4(K) 070 - P_4(P) 070 (P_1 : 1165 + 1410) + P_3(K) 1090 + P_4(K) 1090 - P_4(P) 1090$
9	Прибуток від фінансової діяльності	Дохід від участі в капіталі та інші доходи за вирахуванням витрат від участі в капіталі та інші фінансові витрати	$\Phi_2 : 2200 + 2220 + 2240 - 2250 - 2255 - 2270$
10	Середній обсяг фінансових інвестицій протягом року	Сума довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших СК, та інших фінансових інвести- цій та поточних фінансових інве- стицій на початок і кінець звітного періоду, поділена на два	$(\Phi_1 : 1030(P) + 1035(P) + 1160(P) + 1030(K) + 1035(K) + 1160(K)) / 2$

\*  $\Phi_1$  – баланс,  $P_1$  – розділ 1 звіту,  $P_3$  – розділ 3 звіту,  $P_4$  – розділ 4 звіту,  $(P)$  – на початок річного  
звітного періоду,  $(K)$  – на кінець річного звітного періоду, якщо не зазначено річного звітного період



## КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН-ГРАФІК ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ

здобувача \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по-батькові)

№ з/п	Назва етапів курсового проекту (роботи)	Терміни виконання етапів проекту (роботи)	
		за планом	фактично
1	Вибір теми курсової роботи	до 15.03.201_	
2	Одержання індивідуального завдання, складання календарного плану- графіка написання курсової роботи	до 22.03.201_	
3	Підбір та вивчення літературних джерел за темою курсової роботи	до 05.04.201_	
4	Підготовка та розрахунок розділів	з 12.04.201_ до 26.04.201_	
5	Здача науковому керівникові роботи	до 10.05.201_	
6	Доопрацювання курсової роботи з урахуванням зауважень наукового керівника	до 17.05.201_	
7	Захист курсової роботи	до 07.06.201_	