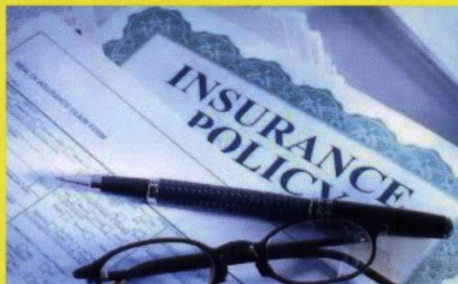


Калашнікова Т.В., Калашніков О.М.



СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Навчальний посібник

Харків - 2017

УДК 368.021(075.8)
ББК У9(2)261.7-21я7
К17

*Рекомендовано вченою радою Харківського національного аграрного
університету ім. В.В. Докучаєва
протокол № 4 від 15.05. 2017р.*

Рецензенти:

Ульянченко Олександр Вікторович – доктор економічних наук, професор, член-кореспондент НААН, завідувач кафедри виробничого менеджменту та агробізнесу, Харківський національний аграрний університет імені В. В. Докучаєва;

Онегіна Вікторія Михайлівна – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки та маркетингу, Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка;

Сіренко Наталя Миколаївна – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет.

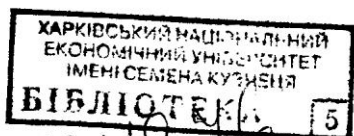
К17 Калашнікова Т.В., Калашніков О.М.

Страховий менеджмент: навч. посібник/ Т.В. Калашнікова, О.М. Калашніков. – Харків: ФОП Панов А.М., 2017. – 200 с.

Навчальний посібник розрахований на студентів за програмою підготовки магістрів зі спеціальності 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування» і передбачає розгляд питань щодо визначення сутності, функцій та ролі страхового менеджменту; вивчення особливостей організації та розвитку страхової компанії й регулювання страхової діяльності; опанування основних напрямків управління страховою діяльністю з позицій здобутків вітчизняного та зарубіжного досвіду.

Розрахований на широке коло користувачів і може бути рекомендований студентам, аспірантам та викладачам фінансових спеціальностей, банкірам, менеджерам страхових компаній.

УДК 368.021(075.8)
ББК У9(2)261.7-21я7



© Харківський національний
аграрний університет
ім. В.В. Докучаєва, 2017
© Калашнікова Т.В.,
Калашніков О.М., 2017

ЗМІСТ

ВСТУП	4
ТЕМА 1. Сутність і характерні риси страхового менеджменту	8
1.1. Необхідність, сутність і призначення страхового менеджменту.	8
1.2. Функції та принципи страхового менеджменту.	12
1.3. Правові основи страхового менеджменту.	14
Контрольні питання.	16
Тестові завдання для перевірки знань.	17
ТЕМА 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління страховою організацією	19
2.1. Ресурсний потенціал страховика: склад, структура та оптимізація.	19
2.2. Основні типи організаційних структур управління страховою компанією та їх характеристика.	21
2.3. Управління трудовим потенціалом страховою компанією.	27
2.4. Органи управління страховою компанією, їх права, обов'язки та функції.	35
2.5. Об'єднання страхових організацій: необхідність і функції. .	40
2.6. Державне регулювання та нагляд за страховою діяльністю. .	42
Контрольні питання.	45
Тестові завдання для перевірки знань.	46
ТЕМА 3. Планування страхової діяльності	48
3.1. Економічна сутність планування в менеджменті страхової діяльності та його етапи.	48
3.2. Принципи планування в менеджменті страхової діяльності. .	51
3.3. Вимоги до оперативного та стратегічного планування страхової діяльності.	53
3.4. Основи бізнес-планування страхової діяльності.	56
Контрольні питання.	57
Тестові завдання для перевірки знань.	57
ТЕМА 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту	60
4.1. Комунікації в сучасній страховій організації: сутність, елементи та етапи комунікаційного процесу.	60
4.2. Інформаційно-технічне забезпечення страхової діяльності. .	62

4.3. Система управління відносинами з клієнтами та її характеристика.	66
4.4. Страхова статистика та бухгалтерський облік як інструменти управління.	68
Контрольні питання.	71
Тестові завдання для перевірки знань.	72
ТЕМА 5. Управління маркетинговою діяльністю страховика.	74
5.1. Сутність, функції та складові страхового маркетингу.	74
5.2. Маркетингові дослідження і маркетингова політика страховика.	77
5.3. Страховий продукт як основний елемент страхового маркетингу.	78
5.4. Завдання та функції служби маркетингу страхової компанії.	81
5.5. Інститут страхового посередництва, його роль та тенденції розвитку.	82
5.6. Управління рекламною діяльністю страхових організацій.	86
Контрольні питання.	88
Тестові завдання для перевірки знань.	88
ТЕМА 6. Управління ризиками страхової діяльності.	90
6.1. Менеджмент ризиків страхової діяльності.	90
6.2. Тарифна політика страховика, її суть, цілі та принципи.	94
6.3. Ідентифікація та оцінювання ризиків страхової діяльності.	97
6.4. Організаційно-технічні та фінансово-договірні способи управління ризиками.	99
6.5. Страховий андеррайтинг у системі ризик-менеджменту.	101
Контрольні питання.	102
Тестові завдання для перевірки знань.	103
ТЕМА 7. Урегулювання страхових претензій.	105
7.1. Організація урегулювання страхових претензій.	105
7.2. Процедура та етапи урегулювання страхових претензій, їх характеристика.	106
7.3. Порядок відшкодування збитків за правом регресу.	108
Контрольні питання.	112
Тестові завдання для перевірки знань.	113
Тема 8. Управління грошовими потоками страховика.	115
8.1. Грошовий потік страховика: сутність, особливості і види.	115
8.2. Організація управління грошовими потоками.	118
8.3. Управління процесом розподілу прибутку.	119

Контрольні питання.	126
Тестові завдання для перевірки знань.	126
ТЕМА 9. Управління фінансовою надійністю страхової компанії.	128
9.1. Фінансова надійність страхової організації та методи її забезпечення.	128
9.2. Поняття та склад технічних резервів, управління ними.	129
9.3. Управління інвестиційною діяльністю страхової компанії.	133
9.4. Управління платоспроможністю страховика та умови її забезпечення.	135
Контрольні питання.	139
Тестові завдання для перевірки знань.	139
Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях.	142
10.1. Мета і завдання фінансового моніторингу.	142
10.2. Система фінансового моніторингу та її характеристика.	143
10.3. Ідентифікація та верифікація осіб, що здійснюють фінансові операції.	148
Контрольні питання.	153
Тестові завдання для перевірки знань.	154
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.	157
ТЕРМІНОЛОГІЧНИЙ СЛОВНИК.	162