РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра “СТАТИСТИКА И ПРИЛОЖНА МАТЕМАТИКА” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(доц. д-р Маргарита Шопова) | Приета от ФС, Протокол № 7 от 16.12.2024 г.Приета от КС, Протокол № 6 от 09.12.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Застрахователна статистика” |
| **Код на дисциплината: ФСО-КСПМ-М-303****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-КСПМ-М-303 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост****/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 33 | 47 | 33 |
| 2.2.2. Есета/доклади |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.3. Казуси и делови игри |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 14 | 14 | 14 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий**  | **Тежест на критерия** |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия

*(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 10% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 30% | 30% | 30% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 20% | 20% | 20% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Поливариантни изпитни тестове и решаване на задачи.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на учебния курса “Застрахователна статистика” е студентите да получат знания за същността и възможностите за приложение на статистическите методи за анализ при изучаване на масовите явления и процеси в застраховането. Необходимата информация за управлението на застрахователните дружества е разнообразна и широкообхватна, поради което трябва да бъде систематизирана, обработена и анализирана посредством различни статистически методи.

**2.2. Предварителни изисквания**

Обучението по дисциплината изисква студентите да притежават знания по Математика, Микроикономика, Макроикономика, Информатика, Основи на статистиката, Въведение в застраховането, Икономическа статистика, Социална статистика и др. Знанията, получени в процеса на обучение на посочените дисциплини, са надеждна база за успешно усвояване на статистическите методи и приложението им за анализ и оценка на риска, на резултатите от дейността, на застрахователния пазар и позиционирането на застрахователната компания, застрахователния маркетинг, актюерската практика и др.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Лекции, решаване на практически задачи и дискусии.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Обучението на студентите се осъществява с помощта на интернет базирани информационни технологии (платформа за дистанционно обучение, социални мрежи и сайтове за комуникация и обучение) с прилагане на иновативни синхронни и асинхронни методи на преподаване (интерактивно обучение, участие в консултации, участие във форуми и чат групи, лични контакти по телефон или електронна поща).

**2.4. Очаквани резултати**

Лекционният курс дава знания на студентите за предмета, метода, задачите и основните понятия на застрахователната статистика. Особено място е отделено на статистическото изучаване на застрахователния състав, застрахователните плащания, оценката на риска, застрахователните тарифи, застраховатерните услуги и финансовите разултати от застрахователната дейност. Учебният материал се обновява в съответствие с новостите в статистическата теория и изискванията на теорията на застраховането. Изучаването на дисциплината дава възможност студентите да използват коректно статистическите методи за анализ, и да формулират изводи, въз основа на които да се вземат адекватни управленски решения в сферата на застраховането.

**III. разпространение на дисциплината**

Дисциплина: Advanced Probability Statistics, Stochastic and Actuarial Methods in Finance, Quantitative Methods for Finance and Risk Analysis; Университет: LONDON SCHOOL OF ECONOMICS

Дисциплина: Mathematics of Life Insurance; Actuarial Statistics – Risk Theory; Mathematics of General Insurance; Университет: ATHENS UNIVERSITY OF ECONOMICS AND BUSINESS

Дисциплина: Actuarial Statistics; Университет: UNIVERSITY COLLEGE DUBLIN

Дисциплина: Actuarial Statistics; Университет: CAMBRIDGE UNIVERSITY

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема І. Въведение в застрахователната статистика** | 4 | 1 | 2 | 0 | 4 | 1 |
| *1. Обект, предмет, метод и задачи на застрахователната статистика.
2. Застрахователната дейност като обект на статистическо изучаване –основни понятия, съвкупности, единици и признаци.
3. Система от показатели за характеризиране на застрахователната дейност.* |
| **Тема ІІ. Статистически методи за анализ на емпирични статистически разпределения в застраховането** | 5 | 2 | 2 | 0.5 | 5 | 2 |
| *1. Същност и видове статистически разпределения
2. Средни величини
3. Статистическо разсейване, асиметрия, ексцес
4. Статистически методи за анализ на структури* |
| **Тема ІІІ. Статистически методи за анализ на динамиката на застрахователната дейност** | 4 | 2 | 2 | 0.5 | 4 | 2 |
| *1. Същност и видове динамичните редове
2. Описателни показатели за характеризиране на динамичните редове
3. Методи за анализ на тенденцията в развитието
4. Индекси* |
| **Тема ІV. Извадкови изучавания в застраховането** | 4 | 2 | 2 | 0.5 | 4 | 2 |
| *1. Обща характеристика на репрезентативното статистическо изучаване
2. Репрезентативна грешка и доверителен интервал
3. Статистическа проверка на хипотези - същност, основни понятия, видове
4. Статистическа проверка на хипотези относно разлики между средни величини, относителни дялове и дисперсии* |
| **Тема V. Статистически анализ на връзки и зависимости в застраховането** | 5 | 2 | 3 | 1 | 5 | 2 |
| *1. Обща характеристика на статистическия анализ на връзки и зависимости
2. Дисперсионен анализ
3. Регресионен анализ
4. Корелационен анализ* |
| **Тема VI. Статистически методи за оценка на риска** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *1. Същност, видове и особености на риска в застраховането
2. Възникване и развитие на теорията на риска
3. Методи за оценка на риска
4. Методи за изравняване на риска* |
| **Тема VІI. Статистическо изследване на застрахователната дейност в селското стопанство** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Същност и задачи на статистическото изучаване на застрахователната дейност в селското стопанство
2. Статистическо изучаване на застраховането в растениевъдството
3. Статистическо изучаване на застрахователната дейност в животновъдството* |
| **Тема VІІI. Статистическо изследване на имущественото застраховане** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Същност, задачи и особености на статистическото изучаване на имущественото застраховане
2. Основни съвкупности, единици и признаци на наблюдение при статистическото изучаване на имущественото застраховане
3. Показатели за характеризиране на имущественото застраховане
4. Основни насоки за приложение на статистически методи за анализ на имущественото застраховане* |
| **Тема IX. Статистическо изследване на животозастраховането** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Същност, задачи и особености на статистическото изучаване на животозастраховането
2. Основни съвкупности, единици и признаци на наблюдение при статистическото изучаване на животозастраховането
3. Показатели за характеризиране на животозастрахователната дейност на дружествата
4. Основни насоки за приложение на статистически методи за анализ на животозастраховането* |
| **Тема X. Статистическо изследване на финансовите резултати от застрахователната дейност** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Необходимост и задачи на статистическото изучаване
2.Статистическо изследване на общото финансово състояние на застрахователното дружество
3. Анализ на крайния финансов резултат от застрахователната дейност* |
| **Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование на** **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** |
| **Лекции** | **Семинарни****занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X  |
| 2. Интернет | X | X  |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
|  3.1  MS Excel | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Ангелова, П., Славева, К. (2017). Застрахователна статистика.(2017). Учебно пособие за дистанционно обучение. Свищов, АИ “Ценов”. |
|  2. Учебен курс „Застрахователна статистика“ в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg. |
|  3. Ангелова, П., Славева, К. (2017) Застрахователна статистика. Свитък с изпитни материали. Свищов: АИ “Ценов”. |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Ангелова, П., Иванов, Л., Петков, П., Славева, К., Касабова, С., Шопова, М., Върбанов, Т. (2018). Основи на статистиката - учебно пособие за дистанционно обучение. Свищов, АИ "Ценов" |
|  2. Ангелова, П.,Иванов, Л., Петков, П., Славева, К. (2017). Основи на статистиката. Учебно пособие за дистанционно обучение. Свищов, АИ "Ценов": АИ „Ценов“. |
|  3. Ангелова, П. (2017). Основи на статистиката. Свищов, АИ "Ценов", 2017 |
|  4. Петков, П. (2020) Иконометрия с Gretl. Свищов, АИ “Ценов”. |
|  5. Ерусалимов, Р., Василев, В., Йорданов, П. и др. (2019). Въведение в застраховането. Свищов, АИ"Ценов" |
|  6. Проданов,  Ст. (2020). Икономиката и застрахователният пазар в България. Фабер. |
|  7. Илиев, Б., Ерусалимов, Р. (2012). Застрахователни продукти. Фабер, |
|  8. Шишманов, К., Кръстев, Л. (2012). Експертни оценки и финансов анализ на застрахователното дружество. Фабер. |
|  9. Ерусалимов, Р. (2012). Актюерска техника в застраховането. Фабер. |
|  10. Тасев, А. (2012). Застраховането в България. ИК "Славина". |
|  11. Маркова, И. (2021). Екологично застраховане и корпоративна сигурност в химическата индустрия. София, Издателски комплекс - УНСС. |
|  12. Кацаров, Ив. (1956). Застрахователна статистика. София, Наука и изкуство |
|  13. Драганов, Хр.,Нейков, М. (2009). Анализ на дейността на застрахователното дружество. София: УИ „Стопанство”. |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Закон за статистиката |
|  2. Закон за застраховането |
|  3. Кодекс за застраховането |
|  4. Закон за експортното застраховане |
|  5. Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и гру |
|  6. Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.zastrahovatel.com |
|  2. www.fsc.bg/bg/ |
|  3. www.nsi.bg |
|  4. https://www.eiopa.europa.eu/ |
|  5. https://ec.europa.eu/eurostat |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(доц. д-р Красимира Славева) |
|  …………………………………(доц. д-р Пламен Петков) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Пламен Петков) |  |