РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ДЕЛО” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 4 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 6 от 20.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Въведение в актюерството” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-316**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-316 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.04/2024 |

**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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 42 | 21 | 42 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 20 | 28 | 0 |
| 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 | 20 | 29 | 40 |
| **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.:** | **50%** | **50%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 50% | 60% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Изпитът се осъществява под формата на решаване на различни по трудност задачи.* | **50%** | **50%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Запознаване на студентите с основните принципни постановки, свързани с финансовото изграждане на застраховането и осигуряването и базираните на това актюерски изчисления.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход на дисциплина са познанията, получени от студентите за същността и особеностите на застраховането и осигуряването като икономически категории и специфичен вид човешка дейност, в учебните дисциплини: "Икономика на застраховането"; "Икономика на социалното осигуряване"; "Икономика на здравеопазването и здравното осигуряване".

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

При преподаване на учебното съдържание, приложение намира традиционният лекционен метод в съчетание, съобразно конкретиката на изучаваната проблематика, с широко използване на казуси, дебати, дискусии, както и директни инструкции при решаването на задачи с помощта на специализиран софтуер.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Електронен обмен на информация, активна онлайн комуникация, методическо ръководство и съдействие при усвояване и приложно интерпретиране на изучаваната проблематика.

**2.4. Очаквани резултати**

След усвояване на учебния материал по дисциплината студентите ще:

- могат да разграничават различните финансово-покривни системи ползвани в застраховането и осигуряването;

- могат да систематизират в табличен вид информацията, необходима за актюерските изчисления;

- бъдат принципно запознати с различни модели за оценка на риска от застрахователна и осигурителна гледна точка.

**III. разпространение на дисциплината**

City University London (Лондон, Великобритания); Финансовый Университет при Правителстве Российской Федерации (Москва, Русия); The University of Economics, Prague (Прага, Чехия)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Същност и предназначение на актюерската наука** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на същността и предназначението на актюерската наука. В нея се обосновава необходимостта от актюерски оценки и изцисления в застраховането и осигуряването. Направена е и характеристика на професията на актюера.* |
| **Лихвата в застраховането и осигуряването** | 4 | 9 | 2 | 5 | 4 | 9 |
| *Учебната тема е посветена на един от основните сметни елементи в застраховането и осигуряването. Влиянието на фактора лихва върху техническите пресмятания е много по-силно изразено в животозастраховането и пенсионното осигуряване. Затова в темата се разглеждат основно въпроси, касаещи актюерските изчисления при тях. Особено внимание е обърнато на така наречената "техническа лихва", чийто максимален размер се определя с Наредба на Комисията за финансов надзор и с която животозастрахователните дружества извършват своите актюерски изчисления.* |
| **Рискът като сметен елемент в застраховането и осигуряването** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *Учебната тема е посветена на основния сметен елемент в застраховането и осигуряването. В нея принципно се разглеждат, използваните в теорията и практиката, методи за оценка на риска. Акцент в темата са различните видове: таблици за смъртност; таблици за инвалидизиране; таблици за заболяване.* |
| **Разноските на застрахователното и осигурителното дружество** | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на разноските за издръжка на застрахователната и осигурителната дейност, които от актюерска гледна точка се явяват трети сметен елемент в застраховането и осигуряването. В нея са разгледани и групирани различните видове разноски. Показани са познатите в теорията и практиката методи за определяне големината на отделните видове разноски, както и начините за тяхното изчисление.* |
| **Понятие за стойност на застраховките и рентите** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на принципните постановки, при числовата оценка на задълженията, които застрахователните и пенсионноосигурителни дружества поемат. В нея се разглеждат основни моменти, свързани с определянето на:   - нето настояща стойност на застраховките и осигуровките;   - достатъчната стойност на застраховките и осигуровките.* |
| **Еквивалентния принцип в застраховането и осигуряването** | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на основните постановки на фундаменталния за актюерската техника "еквивалентен принцип". В нея се разглеждат въпросите, свързани със справедливото разпределение на застрахователния и осигурителния фонд, базирано на еквивалентния принцип, както и различните схващания за неговия обхват.* |
| **Калкулация на застрахователната и осигурителната вноска** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *Учебната тема е посветена на определянето цената на застрахователната и осигурителната услуга в застраховането и допълнителното пенсионно осигуряване. В нея принципно се разглеждат основните методи, базирани на еквивалентния принцип, за определяне размера на застрахователната, съответно на осигурителната премия. Показана е сруктурата на вноската, с изграждащите я компоненти. Очертана е последователността на изчисленията, свързана с използваните сметни основи.* |
| **Техническите резерви в застраховането и осигуряването** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *Учебната тема е посветена на фондовете, които застрахователните и пенсионноосигурителните дружества образуват, за да могат да изпълняват задълженията си в бъдещето. В нея се разглеждат принципните постановки при актюерските изчисления, с които се прави оценка на необходимия размер на техническите резерви. Акцент в темата са методите за изчисление на различните видове резерви, отделно за животозастраховането, допълнителното пенсионно осигуряване и общото застраховане.* |
| **Финансово-покривни системи в застраховането и осигуряването** | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на финансовото обезпечаване на бъдещите застрахователни и осигурителни плащания. Финансово-покривната система показва начина, по който текущите разходи за изплащане на суми и пенсии ще бъдат разпределени както във времето, така и върху застрахованите, съответно върху осигурените лица. Затова в темата са разгледани класическите видове финансово-покривни системи, прилагани в застраховането и осигуряването. Очертани са техните предимства и недостатъци. Акцентът е поставен върху възможностите на всяка от системите да предложи справедливо разпределение на застрахователния или на осигурителния фонд.* |
| **Общо:** | **28** | **42** | **14** | **21** | **28** | **42** |

**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 |  |  |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
| 3.1 Microsoft Excel | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Ерусалимов, Р. Въведение в актюерството. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Ерусалимов, Р. Въведение в актюерството.Учебник за дистанционно обучение, Свищов, 2022 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в животозастраховането, Свищов, 2019 |
| 2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерство Част трета, В. Търново, 2016 |
| 3. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в животозастраховането, В. Търново, 2014 |
| 4. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в застраховането, В. Търново, 2012 |
| 5. ЕРУСАЛИМОВ, Р., ПЛ. ЙОРДАНОВ, Актюерство, Свищов, 2010 |
| 6. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерски решения на практическите проблеми свързани с определяне размера на премийните резерви в животозастраховането, Научно-практическа конференция "Научно въздействие за ефективен управленски процес- проблеми и решения", Свищов, 30-31 октомври, 2009 г. |
| 7. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Значимостта на рисковия признак "пол" при изграждане на застрахователните тарифи в животозастраховането, сп. Бизнес управление, кн. 3, 2012 г. |
| 8. МАЛИНОВСКИ, В. Актуарная математика, Москва, 2001 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. КОДЕКС за застраховането. Обн. ДВ, бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г. |
| 2. КОДЕКС за социално осигуряване. Обн., ДВ, бр. 110 от 17.12.1999 г., в сила от 1.01.2000 г. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.fsc.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Румен Ерусалимов) |

Ръководител катедра:

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