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 № 9 от 29.04.2025 г.Приета от КС, Протокол № 16 от 22.04.2025 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Пенсионно и здравно осигуряване” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-339****Брой кредити по учебен план: (5)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-339 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ/РУСКИ/АНГЛИЙСКИ | Версия:v.05/2025 |

**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 | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **69** | **97** | **69** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 35 | 49 | 35 |
| 2.2. Академични задания | 34 | 48 | 34 |
| 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 | 14 | 20 | 34 |
| **Всичко:** | **125** | **125** | **125** |

**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)* | 5% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 15% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 50% | 60% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**тест* | **50%** | **50%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Формиране на знания за организационно-икономическите измерения на пенсионното и здравното осигуряване като социалнозащитни дейности.

**2.2. Предварителни изисквания**

Своеобразен вход на дисциплината са вече придобитите знания и умения, формирани в резултат от изучаване на дисциплините с макроикономическа, микроикономическа, финансова и управленска насоченост, позволяващи формиране на рационално икономическо поведение, адекватно на организационно-икономическите измерения на социалнозащитните дейности в България

**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, възлагане, разработване и обсъждане на проекти и др.

***2.3.2 Дистанционна форма***

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

**2.4. Очаквани резултати**

Придобиване на знания с предимно приложна насоченост и възможност за интерпретация при решаване на конкретни проблеми на финансовата организация, финансирането и функционирането на пенсионното и здравното осигуряване.

**III. разпространение на дисциплината**

Дисциплини с подобни проблематика и наименование се преподават в: Wirtschafts- und Sozialwissenschaftlichen Fakultät der Universität zu Köln; Karl–Franzens Uiversität Graz; Otto-Friedrich Universität Bamberg; Humboldt Universität zu Berlin; Donau Universität Krems.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Пенсионното осигуряване като компонент на социалната защита** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Трайната неработоспособност като детерминанта на пенсионното осигуряване. Пенсионно осигуряване и пенсионна система
2. Социално-икономическа характеристика на пенсията* |
| **Финансова организация на пенсионното осигуряване** | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| *1. Съдържателни характеристики на финансовата организация и финансирането на пенсионното осигуряване.
2. Подходи към финансовата организация на пенсионното осигуряване.
3. Системи за финансиране на пенсионното осигуряване.
4. Съдържателни характеристики и подходи за организация на осигурителната вноска* |
| **Пенсионни схеми** | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 |
| *1. Съдържателни характеристики и класификация на пенсионните схеми.
2. Логика и технология на осигурително-техническите разчети при спестовните пенсионни схеми
3. Логика и технология на осигурително-техническите разчети при застрахователните пенсионни схеми
4. Логика и технология на осигурително-техническите разчети при спестовно-застрахователните пенсионни схеми* |
| **Икономико-демографски основи и зависимости в пенсионното осигуряване** | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 2 |
| *1. Демографските процеси и демографското състояние като детерминанта на пенсионноосигурителната защита
2. Параметрите на икономическо развитие като детерминанта на пенсионноосигурителната защита
3. Държавнобюджетни и данъчни измерения на пенсионното осигуряване* |
| **Многоколонен модел и пазарен профил на пенсионното осигуряване** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *1. Форми на пенсионноосигурителна защита.
2. Необходимост и предпоставки за развитие на многоколонния модел на пенсионноосигурителна защита.
3. Съдържателни характеристики и типология на многоколонния модел на пенсионноосигурителна защита.
4. Пазарен профил на пенсионното осигуряване* |
| **Организационни аспекти на допълнителното пенсионно осигуряване** | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 5 |
| *1. Специфика на българския многоколонен пенсионен модел.
2. Публичната пенсионна система като детерминанта на развитието на допълнителното пенсионно осигуряване
3. Осигуряване чрез професионални пенсионни фондове
4. Осигуряване чрез универсални пенсионни фондове
5. Осигуряване чрез доброволни пенсионни фондове* |
| **Инвестиционен мениджмънт и инвестиции на пенсионните фондове** | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 5 |
| *1. Рискове в дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване
2. Роля на инвестиционния мениджмънт за пенсионните фондове
3. Етапи на инвестиционния мениджмънт на пенсионните фондове
4. Същност на пенсионните инвестиции
5. Алтернативи за подбор на инвестиционни инструменти
6. Ограничения за инвестиционна дейност
7. Доходност на пенсионните фондове
8. Мултифондова организация на допълнителното пенсионно осигуряване* |
| **Здравноосигурителни системи** | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 5 |
| *1. Съдържателни характеристики на здравното осигуряване
2. Принципи и форми на здравно осигуряване
3. Модели на здравно осигуряване
4. Пазарни отношения в здравното осигуряване.
5. Специфика на българския здравноосигурителен модел. Здравно осигуряване и здравно застраховане.* |
| **Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Йорданов, Пл. Н. Нинов, Т. Илиева. Пенсионно и здравно осигуряване. Свищов, 2022 |
|  2. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Христосков, Й. Осигурителен пазар и осигурителнипродукти. С., 2010 |
|  2. Социално осигуряване. Книга – годишник.С.,  Актуално издание |
|  3. Нинова, В. Здравно застраховане. Свищов, 2021 |
|  4. Pension Funds and Financial Repression. International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 2021 |
|  5. The Social Tax. Policy Research Working Paper (The World Bank). 2022 |
|  6. Наръчник по задължително социално и здравно осигуряване и ГВРС при несъстоятелност на работодателя. НАП. Актуално издание |
|  7. Мръчков, В. Осигурително право. С., 2019 |
|  8. Колев, К. Икономика и организация на здравеопазването.Част II. Организация на здравеопазването. Свищов, 1991 |
|  9. Димитров, Гр. Организация и финансиране на здравната система. С., 2014 |
|  10. Павлов, Н. Либерализация на социалното осигуряване. Абагар, 2007 |
|  11. Средкова, Кр. Осигурително право. С., 2012 |
|  12. Павлов, Н., Осигурителни схеми. Фабер, 2011 |
|  13. Киров, Ст. Частните пенсионни схеми. Фабер, 2010 |
|  14. Георгиев, Здр., Пл. Йорданов. Пенсионно издравно осигуряване. Фабер, 2011 |
|  15. Димитров, Ст. Организация и управление напенсионноосигурително дружество. С., 2012 |
|  16. Гладилов, Ст. Е. Делчева. Иконмика на здравеопазването.С., 2000 |
|  17. Семерджиев, И., и др. Здравно осигуряване в България. С.,1999 |
|  18. Димитров, Ст. Развитие на капиталовите пенсионни фондове. С., 2013 |
|  19. Мръчков, В. Осигурително право. С., 2019. |
|  20. Международната организация на труда - 100 години и занапред. С., 2020. |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. ЗАКОН за здравнотоосигуряване. Обн., ДВ, бр. 70 от 19.06.1998 г. |
|  2. КОДЕКС за застраховането. Обн. ДВ, бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г. |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. http://www.noi.bg/ |
|  2. http://www.nhif.bg/ |
|  3. http://www.fsc.bg/bg/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(Assoc. Prof. Plamen Yordanov, PhD) |
|  …………………………………(Assoc. Prof. Nikolay Ninov, PhD) |
|  …………………………………(Head Assist.Prof. Tanya Ilieva, PhD) |

Ръководител катедра:

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