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“Актюерска техника в общото застраховане” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-343****Брой кредити по учебен план: (5)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-343 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 9 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост****/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **45** | **23** | **45** |
| 1.1. Лекции | 27 | 14 | 27 |
| 1.2. Семинарни занятия | 18 | 9 | 18 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **90** | **112** | **90** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 45 | 56 | 45 |
| 2.2. Академични задания | 45 | 56 | 45 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 22 | 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 | 23 | 28 | 45 |
| **Всичко:** | **135** | **135** | **135** |

**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:**Решаване на изпитен тест* | **50%** | **50%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Затвърждаване и обогатяване на теоритичните познания на студентите в областта на общото застраховане и актюерството, чрез използване на специфичен математически инструментариум за изготвяне числова оценка на величини като:

- най-вероятен брой на пострадалите обекти;

- най-вероятно плащане на застрахователя;

- среден риск на застрахователя;

- застрахователна премия.

Специално място в курса е отделено на оценката на техническите резерви на застрахователите, работещи в Раздел "Общо застраховане", необходими за покриване на поетите от тях задължения.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход на дисциплината са теоретичните постановки за същността на общото застраховане и спецификата на застрахователните продукти, изучавани от студентите в учебната дисциплина "Имуществено застраховане", както и принципните постановки на актюерската техника, изучавани в дисциплината "Въведение в актюерството". Дисциплината се опира и на познанията, които студентите получават във фундаменталния блок по дисциплините: "Математика" и "Основи на статистиката".

**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 конкретни актюерски задачи.

***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 боравят със специфичен математически инструментариум;

- могат да правят актюерска оценка на различни застрахователно-технически величини;

- могат да правят оценки и прогнози за текущото състояние и бъдещето развитие на застрахователните съвкупности.

**III. разпространение на дисциплината**

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

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Вероятности и застраховане** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема “Вероятности и застраховане” разглежда вероятността като мярка за настъпване на случайни събития, каквито са застраховаемите събития. Тя запознава студентите с:
- математическата и статистическата вероятности;
- начина за определяне на възможния брой резултати и съчетанията, в които те могат да се появят;
- методите за определяне на конкретен брой пострадали от съвкупността на застрахованите обекти.* |
| **Вероятности при многократни наблюдения** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Учебната тема е посветена на апостеорната оценка на вероятността за настъпване на застрахователно събитие с конкретен брой застраховани обекти, но при многократни наблюдения на една достатъчно голяма застрахователна съвкупност. Тя запознава студентите с:
- възможните резултати от настъпването на събитието и техните съчетания;
- оценката на вероятността за даден резултат;
- биноминалното развитие.* |
| **Средни величини** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на статистически разпределения на риска и определянето на техните основни характеристики. Акцент в нея са основните характеристики (средно аритметична величина и средно квадратическото отклонение ) на нормалното разпределение.* |
| **Вероятност за даден резултат** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на оценката на вероятностите за възможните резултати от настъпването на застрахователното събитие. Ацент в нея са изчисленията по отношение на вероятността за най-вероятен резултат и вероятността за отклонение на резултатите в предварително зададени граници.* |
| **Оценка на неизвестна вероятност** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема запознава студентите с методите за оценка на вероятността за настъпване на застрахователното събитие, въз основа изградена застрахователна съвкупност и позовавайки се на математическите постановки на "Закона за големите числа" и избрано от застрахователя статистическо разпределение.* |
| **Застрахователната вноска в общото застраховане** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на изграждането на завършен модел за оценка на тарифната застрахователна вноска в общото застраховане.В нея се затвърждават знанията, получени в дисциплината "Въведение в актюерството", за принципите на застрахователната калкулация в общото застраховане и се преминава към конкретни актюерски изчисления. Въпросният модел съчетава оценката на: рисковата застрахователна вноска; необходимата добавка за сигурност и добавката за разноски.* |
| **Рискът на застрахователя** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на изложеността на риск от страна на застрахователите, работещи в Раздел "Общо застраховане" , произтичаща от поетите отговорности. В нея се разглеждат въпроси, свързани с оценката на показатели като: "среден риск на застрахователя" и "коефициент на финансова устойчивост на застрахователя", които са основни, при определянето необходимия размер на сигурностните средства на застрахователя.* |
| **Технически резерви в общото застраховане** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на актюерската оценка на необходимите резерви, с които застрахователят ще може да покрива поетите отговорности. В нея се затвърждават познанията, относно видовете технически резерви в общото застраховане и основните методи за тяхното определяне, получени в дисциплината "Въведение в актюерството". Акцент в темата са различните методи за конкретно определяне на необходимите технически резерви като: метод на триангулацията; верижно стълбов метод; методът "pro rata temporis"; метод на точната дата и т.н.* |
| **Общо:** | **27** | **18** | **14** | **9** | **27** | **18** |

**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. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в общото застраховане. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в общото застраховане. Учебник за дистанционно обучение, Свищов, 2022 |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерство Част III (Общо застраховане). В. Търново, 2016 |
|  2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в застраховането. В. Търново, 2012 |
|  3. КАЦАРОВ, Ив. Теория на рисковете, Свищов, 1975 |
|  4. КАЦАРОВ, Ив. Еквивалентния принцип в застрахователната математика. Свищов, 1954 |
|  5. THOMAS, M. SCHADENVERSICHERUNGMATHEMATIK. Karlsruhe, 2004 |
|  6. JEAN, L. Automobile Insurance Actuarial Models, Kluwer-Nijhoff Publishing, Boston/Dordrecht/Lancaster, 2002 |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. 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.fsc.bg |

Съставил/и/:

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

Ръководител катедра:

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