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“Застрахователен анализ” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-349**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-349 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2024 |

**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 | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **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%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 50% | 50% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Семестриалният изпит по дисциплината „Застрахователен анализ” се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси и задачи, обхващащи всички теми от учебната програма на дисциплината. Всеки верен отговор носи определен брой точки. За грешен отговор не се отнемат точки.* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Учебната дисциплина „Застрахователен анализ” представя начините, чрез които се анализират отделни аспекти от дейността на застрахователното дружество. Акцентите са поставени основно върху анализите на: риска; застрахователните тарифи; финансовите резултати в общото и в животозастраховането.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход за дисциплината „Застрахователен анализ” са знанията, които студентите са получили в учебните курсове „Икономика на застраховането”, „Организация на застраховането”, „Основи на статистиката”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Материалът по учебната дисциплина „Застрахователен анализ” се поднася под формата на лекции, като теоретичната част се пояснява и със съответни числови примери. На семинарните занятия се проверява степента на усвояване на предадения на лекции учебен материал. Поднася се допълнителна информация по разглежданите теми. Провеждат се дискусии, решават се тестове и задачи. Дават се насоки за решаване на семестриалните задания и се анализира тяхното изпълнение.

***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**

Дисциплината „Застрахователен анализ” дава знания за: направленията, в които се извършва анализ на дейността на застрахователните дружества; методите за анализ; необходимата за целите на анализа първична информация; начините за събиране и обработка на данните. Студентите ще могат самостоятелно да: извършват анализи на различни аспекти от дейността на застрахователните дружества; интерпретират резултатите от анализа; очертават проблемните области; дават обосновани предложения за подобряване на застрахователната дейност.

**III. разпространение на дисциплината**

Университет за национално и световно стопанство – София, България

Висше училище по застраховане и финанси – София, България

Poznan University of Economics and Business – Познан, Полша

Финансов университет при правителството на Руската Федерация – Москва, Русия

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **НЕОБХОДИМА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН АНАЛИЗ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Темата запознава студентите с:  - източниците на информация за анализа;  - първичната информация, необходима за анализа;  - производните показатели за извършване на анализа.* |
| **АНАЛИЗ НА РИСКА В ИМУЩЕСТВЕНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Темата разглежда различните направления, в които се извършва анализът на риска, а именно:  - анализ на развитието на риска по време;  - анализ на развитието на риска по място;  - анализ на връзката между обхвата на застрахователното поле и развитието на риска.* |
| **АНАЛИЗ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ТАРИФИ В ИМУЩЕСТВЕНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - структурата на застрахователната тарифа;  - елементите на нето и бруто премията;  - методите за пресмятане елементите на нето и бруто премията.* |
| **АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ В ИМУЩЕСТВЕНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Темата запознава студентите с източниците на финансови резултати в имущественото застраховане. Разглеждат се начините за изчисляване на финансовия резултат от:  - риска;  - инвестиционната дейност на застрахователите;  - разноските.* |
| **СМЕТНИ ОСНОВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - същността на сметните основи в животозастраховането;  - начините на подбиране на сметните основи в животозастраховането;  - съдържанието на застрахователно-техническия план.* |
| **ИЗТОЧНИЦИ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Темата запознава студентите със същността и източниците на финансови резултати в животозастраховането.* |
| **АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *Темата разглежда схемите, по които се изчисляват финансовите резултати в животозастраховането от следните източници:  - риск;  - инвестиционна дейност на застрахователите;  - разноски;  - сторно.* |
| **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *Учебната тема запознава с традиционните методи за оценка на стойността на застрахователните дружества. Оценката се прави от различни гледни точки, с оглед целите, които са поставени пред оценителя.* |
| **Общо:** | **42** | **28** | **21** | **14** | **42** | **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. Ерусалимов, Р., Панева, А. Застрахователен анализ. Свищов: АИ Ценов, 2022, ISBN: 978-954-23-2184-2. |
| 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. Василев, В., Панева, А. Организация на застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1977-1. |
| 2. Ерусалимов, Р. Актюерска техника в животозастраховането. В. Търново: Фабер, 2014. |
| 3. Драганов, Хр., Илиев, Б., Ерусалимов, Р., Василев, В. Анализ на дейността на застрахователното дружество. В. Търново: Фабер, 2008. |
| 4. Драганов, Хр., Илиев, Б., Мишева, Ир., Василев, В. Анализ на дейността на застрахователното дружество: Учебник за дистанционно обучение. София: УИ Стопанство, 2008. |
| 5. Пазарни и извънпазарни системни предизвикателства пред застраховането и осигуряването – теория, практика, проблеми и решения: Национална научно-практическа конференция. Сборник с доклади – Свищов, 11-12 октомври 2024 г., АИ Ценов, 2024, ISBN: 978-954-23-2512-3. |
| 6. Годишни отчети за дейността на Комисията за финансов надзор. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Наредба №53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Румен Ерусалимов) |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Анелия Панева) |

Ръководител катедра:

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