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 № 5 от 19.12.2024 г. Приета от КС, Протокол № 8 от 11.12.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Застрахователен пазар” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-309**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-309 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: 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 | 23 | 30 | 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 | 24 | 31 | 47 |
| **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% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 60% | 60% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Семестриалният изпит по дисциплината „Застрахователен пазар” се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси, обхващащи всички теми от учебната програма. Всеки верен отговор носи определен брой точки. За грешен отговор не се отнемат точки.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Учебната дисциплина „Застрахователен пазар” изяснява същността на пазара на застрахователни услуги. Представя се в исторически план създаването и развитието на българския застрахователен пазар. Характеризират се участниците на този пазар. Очертава се ролята на държавата за устойчивото развитие на застраховането. Внимание е обърнато на пазарната политика и пазарните стратегии на застрахователните дружества.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход за дисциплината „Застрахователен пазар” са изучените дисциплини с макроикономическа и микроикономическа насоченост, както и знанията за специфичната застрахователна терминология, основните принципи и особеностите при организирането на застрахователната дейност, продуктовата структура на застрахователния пазар, получени от учебната дисциплина „Икономика на застраховането”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Материалът по учебната дисциплина се поднася под формата на лекции, които се онагледяват с примери от застрахователната практика и документи, използвани в дейността на застрахователните дружества. Провеждат се дискусии, решават се казуси и тестове. Дават се насоки за решаване на семестриалните задания и се анализира тяхното изпълнение.

***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**

Дисциплината „Застрахователен пазар” дава знания за: развитието и състоянието на българския застрахователен пазар; нивото на конкуренция на него; видовете участници; дейността на държавния надзорен орган; пазарните политики и стратегии на застрахователите. Студентите ще могат самостоятелно да: анализират дейността на пазарните участници; оценяват конкурентната среда; определят потребителските предпочитания към различните видове застраховки; очертават мястото на застраховането в българската икономика, а също и на европейския застрахователен пазар.

**III. разпространение на дисциплината**

Висше училище по застраховане и финанси (София, България)

Университет за национално и световно стопанство (София, България)

City University London (Лондон, Великобритания)

Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша)

Università degli Studi di Trieste (Триест, Италия)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **ПОНЯТИЕ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - същността на застрахователния пазар;  - възникването и развитието на застрахователния пазар в България;  - видовете конкуренция и пазарни структури.* |
| **УЧАСТНИЦИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Темата характеризира основните участници на застрахователния пазар, а именно:  - застрахователните дружества - местни и чуждестранни;  - застрахованите лица - физически и юридически;  - застрахователните посредници - агенти и брокери.* |
| **РЕГУЛИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Темата запознава студентите с начините за участието на държавата на застрахователния пазар. Акцентът се поставя върху държавния застрахователен надзор. Представя се в исторически план развитието му в България. Изяснява се същността на различните системи за застрахователен надзор. Внимание е отделено на устройството и дейността на сега действащата институция за държавен застрахователен надзор – Комисията за финансов надзор.* |
| **ПОКАЗАТЕЛИ ЗА АНАЛИЗ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *В темата се представят редица показатели, въз основа на които се прави характеристика на пазара на застрахователни услуги. Показателите са обособени, както следва:  - показатели за състоянието на застраховането и мястото му в българската икономика;  - показатели за пазарни структури;  - показатели за оценка на конкурентната среда.* |
| **РАБОТА НА ЧУЖД ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата представя възможностите и предимствата на застрахователната дейност в чужбина. Представят се възможностите и процедурите за започване на застрахователен бизнес в Европейския съюз и държави извън него. Характеризират се най-популярните форми за работа на чужд застрахователен пазар, а именно:  - право на установяване;  - свободно предлагане на услуги.* |
| **ПРОДУКТОВА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата запознава студентите със същността и особеностите на застрахователната услуга. Представят се продуктовите стратегии, чрез които застрахователните дружества могат да осъществяват своята продуктова политика, а именно:  - стратегия „Асортимент”;  - стратегия „Диференциране”;  - стратегия „Позициониране”;  - стратегия „Иновация”.* |
| **ЦЕНОВА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата запознава студентите с формите на ценова политика и ценовите стратегии, възможни за прилагане от страна на застрахователните дружества.* |
| **КОМУНИКАЦИОННА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата запознава студентите със същността и елементите на комуникационната политика в застраховането, а именно:  - рекламната политика;  - личните продажби в застраховането;  - публичната политика;  - насърчаването на пласмента.* |
| **ПЛАСМЕНТНА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата изяснява понятието „пласмент” в застраховането. Прави се класификация на видовете пласмент и пласментни органи по различни критерии.* |
| **ПАЗАРНИ СТРАТЕГИИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата изяснява какво представлява пазарната стратегия на застрахователното дружество и кои фактори влияят върху разработването ѝ. Разглеждат се видовете пласментни и конкурентни стратегии, които могат да се комбинират при провеждане на пазарната политика на дадено застрахователно дружество.* |
| **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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Ерусалимов, Р., Панева, А. Застрахователен пазар. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1978-8. |
| 2. Панева, А. Застрахователен пазар. В. Търново: Фабер, 2017. ISBN: 978-619-00-0653-4. |
| 3. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. 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. |
| 2. Панева, А. Отражение на кризите върху динамиката на развитие на застрахователния пазар в България. // В: Предизвикателства пред финансите и стопанската отчетност в условията на множествени кризи: Юбилейна международна научнопрактическа конференция – Свищов, 9-10.11.2023 г., АИ Ценов, 2023, 174-179, ISBN: 9789542324263. |
| 3. Панева, А. Някои аспекти на въздействието на COVID-19 върху българския застрахователен пазар. // В: Устойчиво развитие и социално-икономическа кохезия през XXI век – тенденции и предизвикателства: Международна научно-практическа конференция – Свищов, 8-9.11.2021 г., Том I, 274-280, ISBN: 978-954-23-2067-8. |
| 4. Панева, А. Еволюция на държавния надзор върху застрахователната дейност в България. // В: Икономиката на България – 30 години след началото на промените: научно-практическа конференция – Свищов, 22.11.2019 г., АИ Ценов, 2020, 113-120, ISBN: 978-954-23-1815-6. |
| 5. Панева, А. Мястото на европейския застрахователен пазар в световното застраховане. // В: Интеграционни процеси в глобалната икономика: Международна научна конференция – Свищов, 11-12.05.2018 г., АИ Ценов, 2018, 387-393, ISBN: 978-954-23-1667-1. |
| 6. Панева, А. Структурни изменения в продуктовия портфейл на българските застрахователни дружества. // Алманах „Научни изследвания”, Свищов: АИ Ценов, 2018, том 26, 453-480. |
| 7. Панева, А. Структурни изменения в застрахователните плащания на българските животозастрахователни дружества за периода 2012-2016 година. // В: Статистиката като наука и практика – традиции и съвременни измерения: Научно-практическа конференция – Свищов, 20.10.2017 г., АИ Ценов, 2017, 266-272, ISBN: 978-954-23-1371-7. |
| 8. Панева, А. Сравнителен анализ на структурата на брутния премиен приход, реализиран от застрахователните дружества и застрахователните брокери в Р България. // В: Устойчиво развитие на застрахователния и осигурителния пазар в условията на динамична регулаторна среда: Национална кръгла маса – Свищов, 14-15.10.2017 г., АИ Ценов, 2017, 87-97, ISBN: 978-954-23-1382-3. |
| 9. Панева, А. Сравнителен анализ на продуктовата структура на застрахователния пазар в Европа и България. // Във: Финансово-икономическата интеграция на България в ЕС за 10 години членство – предизвикателства и перспективи: Научно-практическа конференция с международно участие – Свищов, 09-10.11.2017 г., АИ Ценов, 2017, 123-129, ISBN: 978-954-23-1378-6. |
| 10. Панева, А. Изменения в структурата на застрахователния портфейл на българските застрахователи за периода 2006-2015 година. // В: Икономическо благосъстояние чрез споделяне на знания: Международна научна конференция – Свищов, 09-10.11.2016 г., АИ Ценов, 2016, 206-211, ISBN: 978-954-23-1186-7. |
| 11. Панева, А. Сила на конкуренцията на животозастрахователния пазар в Р България за периода 2011-2015 година. // В: Застрахователният и осигурителният пазар: визия, приоритети и очаквания за управление на промяната: Национална конференция с международно участие – Свищов, 14-15.10.2016 г., АИ Ценов, 2016, 264-270, ISBN: 978-954-23-1193-5. |
| 12. Панева, А. Конкурентната среда на общозастрахователния пазар в Р. България. // Бизнес управление, 2014, № 3, 85-100. |
| 13. Панева, А. Пазарна концентрация на българския застрахователен пазар през периода 2008-2012 година. // Във: Финансите и стопанската отчетност – състояние, тенденции, перспективи. Сборник с доклади. Т. 1. Свищов: Ценов, 2013, 369-373. |
| 14. Vasilev, V., Erusalimov, R., Paneva, A., Ninova, V., Iliev, N., Vasileva, R. State of the Competitive Environment of the Life Insurance Market in Bulgaria for the Period 2012 – 2021. // 27th RSEP International Conference on Economics, Finance & Business. Conference Proceedings – Madrid, Spain, 8-9 September 2022, BC Publishing, 2022, 155-165, ISBN: 978-605-73146-3-5, DOI: https://doi.org/10.19275/RSEPCONFERENCES208. |
| 15. Vasilev, V., Paneva, A. The Study of Structural Changes in the Life Insurance Product Portfolio and Payments in Bulgaria for the Period 2017 – 2021. // International Scientific Journal HORIZONS, Series A Social Sciences and Humanities, Bitola, 2022, Volume 31, 195-206, ISSN: 1857-9884, DOI 10.20544/HORIZONS.A.31.2.22.P15. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Закон за Комисията за финансов надзор. |
| 3. Методика за извършване на проучване и определяне на пазарното положение на предприятията на съответния пазар. |
| 4. Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. https://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |
| 2. https://www.insuranceeurope.eu – сайт на Европейската (пре)застрахователна федерация. |
| 3. https://eiopa.europa.eu – сайт на Европейския орган за застрахователен и осигурителен надзор. |

Съставил/и/:

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

Ръководител катедра:

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