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“Основи на застраховането” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-313**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-313 |
| 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 „Основи на застраховането” се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси и задачи. 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 „Основи на застраховането” е предназначена да формира фундаментални знания, свързани с принципните постановки в застрахователната дейност. В резултат на изучаването ѝ студентите ще придобият необходимите им знания и умения за успешното усвояване на материала по останалите учебни дисциплини със застрахователна тематика, включени в учебния план на магистърската програма.

**2.2. Предварителни изисквания**

Входът на учебната дисциплина „Основи на застраховането” са изучаваните дисциплини с макроикономическа, микроикономическа, финансова и управленска насоченост.

**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, 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 онлайн комуникация, методическо ръководство и съдействие при усвояване и приложно интерпретиране на изучаваната проблематика.

**2.4. Очаквани резултати**

След усвояването на учебния материал по дисциплината студентите ще придобият знания за: същността на застраховането; значението на риска в застраховането; източниците за формиране на застрахователния фонд (с акцент върху застрахователните премии); формите на застраховане; участниците на застрахователния пазар; видовете застраховки.

В резултат на придобитите знания студентите ще могат да: си служат свободно със застрахователната терминология; изчисляват някои видове застрахователни премии; прилагат формите на застраховане при изчисляване на застрахователните обезщетения; очертават спецификите на застрахователните дружества и застрахователните посредници.

**III. разпространение на дисциплината**

City University London (Лондон, Великобритания)

University of Warmia and Mazury in Olsztyn (Олшчин,Полша)

Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша)

The University of Economics, Prague (Прага, Чехия)

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** |
| **СЪЩНОСТ НА ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Същност на застраховането” разглежда застраховането като самостоятелна икономическа категория, изучавана от съответната наука, и като вид специфична човешка дейност. Отделено е място на историческото развитие на застраховането. Очертават се функциите и ролята му.* |
| **ПОНЯТИЯ И ПРАВООТНОШЕНИЯ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема „Понятия и правоотношения в застраховането” разглежда основни постановки, свързани с някои основни понятия и правоотношения в застраховането като: застрахователен договор; застрахователна сума; застрахователна стойност; застрахователна вноска; застрахователно събитие; застрахователен случай; застрахователно обезщетение.* |
| **РИСК И ЗАСТРАХОВАНЕ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Риск и застраховане” разглежда понятието „риск“ като централно за застраховането и основна предпоставка за неговото съществуване. Разглеждат се и същността, видовете и особеностите на изравняването на риска в рамките на и извън застрахователната съвкупност.* |
| **ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ФОНД** | 3 | 1 | 1.5 | 0.5 | 3 | 1 |
| *Учебната тема „Застрахователен фонд” разглежда основни постановки, които касаят същността, източниците за образуване и разпределението на застрахователния фонд.* |
| **ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ВНОСКИ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема „Застрахователни вноски” разглежда понятието „застрахователна вноска” като цена на застрахователната услуга. Направена е класификация на застрахователните вноски въз основа на различни критерии. Представена е структурата на вноската по общо и по животозастраховане. Изяснени са принципите на застрахователната калкулация в двата раздела застраховане.* |
| **ФИНАНСИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Финансиране на застрахователното дружество” разглежда основни въпроси, свързани със същността и видовете финансиране на застрахователното дружество, както и някои характерни черти на финансовото планиране в дейността на застрахователното дружество.* |
| **ФОРМИ НА ЗАСТРАХОВАНЕ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема „Форми на застраховане” разглежда основните принципни положения, които се прилагат при определяне на застрахователното обезщетение в имущественото застраховане. Изясняват се основни понятия, свързани с формите на застраховане. Представят се спецификите на формите на пълно и недостатъчно застраховане.* |
| **ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Застрахователен пазар” изяснява същността на пазара на застрахователни услуги. Характеризират се участниците на този пазар. Очертава се ролята на държавата за устойчивото развитие на застраховането. Представя се в исторически план създаването и развитието на държавния застрахователен надзор.* |
| **ОРГАНИЗАЦИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Организация на застрахователните дружества” разглежда основните организационни форми на застрахователни дружества, които предлагат застрахователни услуги на пазара.* |
| **ПОСРЕДНИЦИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Посредници в застраховането” изяснява необходимостта от участието на застрахователните посредници на застрахователния пазар. В нея се прави класификация на видовете застрахователни посредници. Изяснява се дейността на застрахователните агенти и застрахователните брокери.* |
| **ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ** | 3 | 1 | 1.5 | 0.5 | 3 | 1 |
| *Учебната тема „Застрахователни продукти” разглежда основните продукти, които се предлагат от застрахователните дружества на застрахователния пазар.* |
| **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., Василев, В., Панева, А. Основи на застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2017, ISBN: 978-954-23-1272-7. |
| 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. Ерусалимов, Р., Василев, В., Панева, А. Общо застраховане. Свищов: АИ Ценов, 2022, ISBN: 978-954-23-2202-3. |
| 2. Василев, В., Панева, А. Организация на застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1977-1. |
| 3. Ерусалимов, Р., Панева, А. Лично застраховане. Свищов: АИ Ценов, 2019, ISBN: 978-954-23-1979-5. |
| 4. Ерусалимов, Р., Василев, В., Йорданов, Пл., Панева, А., Димитров, П. Въведение в застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2019. |
| 5. Ерусалимов, Р., Василев, В. Икономика на застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2018. |
| 6. 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. |
| 7. Василев, В. Надзор върху застрахователната дейност в България в контекста на защитата на интересите на застрахованите. // В: Икономиката на България – 30 години след началото на промените: научно-практическа конференция – Свищов, 22.11.2019 г., АИ Ценов, 2020, 51-57, ISBN: 978-954-23-1815-6. |
| 8. 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. |
| 9. Василев, В., Василева, Р. Застрахователният сектор в България през призмата на десетгодишното членство в Европейския съюз. 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, 106-111, ISBN: 978-954-23-1378-6. |
| 10. Ерусалимов, Р. Животозастраховането в България – проблеми и перспективи за развитие. // В: Сборник с доклади от Национална конференция с международно участие "Застрахователният и осигурителният пазар: визия, приоритети и очаквания за управление на промяната", Свищов, 14-15 октомври, 2016. |
| 11. Ерусалимов, Р., Димитров, П. Влияние на нормативната уредба при определяне необходимия размер на техническите резерви по застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите. // Алманах „Научни изследвания“, Свищов: АИ Ценов, 2018, том 26, 351-381, ISSN: 1312-3815. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Търговски закон. |
| 3. Закон за кооперациите. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |
| 2. https://www.abz.bg/ - сайт на Асоциацията на българските застрахователи. |

Съставил/и/:

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

Ръководител катедра:

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