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“Платежоспособност на застрахователните дружества” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-318**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-318 |
| 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)* | 20% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 20% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 20% | 60% | 60% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Обобщаващ финален изпитен тест* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Дисциплината "Платежоспособност на застрахователните дружества” дава фундаментални познания на студентите, свързани с принципни постановки при оценката на платежоспособността на застрахователните дружества. В нея се разглеждат редица въпроси, които касаят: рисковете и платежоспособността; критериите за оценка и компонентите на платежоспособността; световната практика при оценката на платежоспособността; изграждане на вътрешнофирмени рискове за оценка и и др.

**2.2. Предварителни изисквания**

Входът на учебната дисциплина са изучените дисциплини „Икономика на застраховането“, "Анализ на застрахователната дейност" и „Презастраховане“, които формират в обучаващия необходими знания за процеса на оценка на платежоспособността на застрахователните дружества.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Лекционен метод в съчетание, съобразно конкретиката на изучаваната проблематика, с широкоизползване на казуси, дебати, дискусии, 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**

Придобиват се знания, свързани с възможностите за запознаване с основните принципи и някои съществени особености при оценката на платежоспособността на застрахователните дружества. Разглеждат се въпроси, които касаят съвременната проблематика по темата.

**III. разпространение на дисциплината**

The University of Economics, Prague (Прага, Чехия); Финансов университет при правителството на Руската Федерация (Москва, Русия); Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша).

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **СЪЩНОСТ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема “Същност на платежоспособността на застрахователното дружество” изяснява термина платежоспособност в контекста на дейността на конкретно застрахователно дружество.    След запознаване с темата:    • се овладяват различни дефиниции за платежоспособността на застрахователното дружество;  • се проследява връзката на платежоспособността с финансовия и застрахователния левъридж.* |
| **РИСКОВЕ И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема “Рискове и платежоспособност на застрахователното дружество” разкрива и дефинира основните рискове, които са в тясна зависимост с платежоспособността на застрахователното дружество.    След запознаване с темата:    • се получава конкретна представа за разнообразието от рисковете, на които е изложено застрахователното дружество;  • се откроява относителната важност на рисковете, свързани с платежоспособността на застрахователното дружество.* |
| **КОМПОНЕНТИ, СВЪРЗАНИ С ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 5 | 1 | 2.5 | 0.5 | 5 | 1 |
| *Учебната тема “Компоненти, свързани с платежоспособността на застрахователното дружество” разглежда основни компоненти, без които е невъзможно осъществяването на една коректна, изпълнена със съдържание оценка на платежоспособността на застрахователно дружество.    След запознаване с темата:    • се придобиват познания за същността на: собствените средства; активите; техническите резерви и презастрахователната дейност на застрахователя в контекста на определянето на неговата платежоспособност;  • се разкрива връзката рейтингови агенции-платежоспособност на застрахователното дружество.* |
| **КЛАСИЧЕСКИ И ВЪТРЕШНОФИРМЕНИ МОДЕЛИ ЗА ОЦЕНКА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема “Класически и вътрешнофирмени модели за оценка на платежоспособността” разглежда основните модели за оценка, които са познати и разпространени в световен мащаб.* |
| **КРИТЕРИИ ЗА ОЦЕНКА НА ОСНОВНИТЕ МОДЕЛИ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема “Критерии за оценка на основните модели за оценка на платежоспособността” поставя акцент върху най-важните критерии, взимани предвид при формирането на оценката на платежоспособността на застрахователното дружество.* |
| **ОЦЕНКА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО (ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ I)** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема разкрива същността и действието на методиката при изчисляване на платежоспособността застрахователно дружество.    След запознаване с темата Оценка на платежоспособността на общозастрахователното дружество (Платежоспособност I):    • се получава конкретна представа за същността на методиката за оценка на платежоспособността;  • се извършава конкретно изчисляване на границата на платежоспособността на хипотетично застрахователно дружество.* |
| **ОЦЕНКА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО (ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ II)** | 9 | 4 | 4.5 | 2 | 9 | 4 |
| *Учебната тема отделя внимание на същността и действието на методиката при изчисляване на платежоспособността застрахователно дружество.    След запознаване с темата Оценка на платежоспособността на общозастрахователното дружество (Платежоспособност II):    • се получава конкретна представа за същността на методиката за оценка на платежоспособността;  • се разглеждат и някои конкретни пробелми свързани с оценката на застрахователните дружества.* |
| **МОДЕЛ ЗА ВЪТРЕШНО ФИРМЕНА ОЦЕНКА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 8 | 4 | 4 | 2 | 8 | 4 |
| *Учебната тема "Модел за вътрешно фирмена оценка на платежоспособността на общозастрахователното дружество" разглежда основните характеристики на изграден модел за платежоспособност.  След запознаване с темата:    • се получава конкретна представа за конкретните съставни елементи на модела за оценка;  • се придобива представа за тази алтернативна възможност за изчисляване на платежоспособността на хипотетично 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. Василев, В.,Учебен курс "Платежоспособност на застрахователните дружества" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Василев, В.,Платежоспособност на застрахователните дружества, АИ"Ценов",Свищов 2020. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Doff, R., Risk Management for Insurers. Risk Control, Economic Capital and Solvency IISecond Edition., Risk books edition 2011. |
| 2. Wright, A.J., Solvency II Demystified: Practical Approaches for Actuaries, Accountants and Risk Managers , ISBN 979-8335614085. 2024 |

**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. Интернет-сайт на Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg) |
| 2. Официален сайт на ЕС. Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/bg/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0138) |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Венцислав Василев) |

Ръководител катедра:

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