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 мениджмънт” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-331**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-331 |
| 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)** | **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 мениджмънт“ се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси. 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 мениджмънт” запознава студентите със специфичните моменти на управленския процес в застраховането, с управленските системи, подходящи за застрахователното дружество, води до усвояване на знания и придобиване на умения за вземане на реалистични решения относно политиката, подходите, техниките и практиките за работа с персонала в застрахователното дружество.

**2.2. Предварителни изисквания**

Входът на учебната дисциплина „Застрахователен мениджмънт” 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. 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 развият компетенции за оперативно и стратегическо управление на застрахователното дружество.

**III. разпространение на дисциплината**

Университет за национално и световно стопанство (София, България)

Висше училище по застраховане и финанси (София, България)

Финансов университет при правителството на Руската Федерация (Москва, Русия)

City University London (Лондон, Великобритания)

Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша)

The University of Economics, Prague (Прага, Чехия)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **СЪЩНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ МЕНИДЖМЪНТ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема “Същност на застрахователния мениджмънт” запознава с основните теоретични концепции за мениджмънта, с акцент върху застрахователния мениджмънт.* |
| **ОБКРЪЖАВАЩА СРЕДА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ОРГАНИЗАЦИЯ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема „Обкръжаваща среда на застрахователната организация" запознава с елементите на вътрешната и външната среда на застрахователното дружество и тяхното влияние върху неговата дейност.* |
| **ОСНОВНИ УПРАВЛЕНСКИ ФУНКЦИИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *Учебната тема „Основни управленски функции в застраховането” е посветена на спецификата на различните етапи в управлението на застрахователната организация. Тя запознава и със законовите изисквания към лицата, натоварени с управленски функции в застраховането.* |
| **ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНСКИ СТРУКТУРИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Организационно-управленски структури в застраховането” разглежда изграждането и функционирането на управленската система на застрахователното дружество. Посочени са характеристиките на основни видове организационно-управленски структури, които могат да намерят приложение и в застраховането. Представени са изискванията към управленската система на застрахователните дружества съгласно Кодекса за застраховането.* |
| **ФИНАНСОВО ПЛАНИРАНЕ И БЮДЖЕТИРАНЕ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Финансово планиране и бюджетиране в застраховането” въвежда в методологическите особености на финансовото планиране в застраховането. Разглеждат се също така и специфичните характеристики на бюджетирането като технология на финансовото планиране.* |
| **УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 5 | 1 | 2.5 | 0.5 | 5 | 1 |
| *Учебната тема „Управление на човешките ресурси в застраховането” разглежда въпроси, свързани с планирането, подбора, заплащането на труда, мотивацията, професионалното развитие и оценяването на персонала на застрахователното дружество.* |
| **ЕТИЧНИ БИЗНЕС СТАНДАРТИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Етични бизнес стандарти в застраховането“ разглежда основните въпроси, свързани с етичните бизнес стандарти в застраховането, особеностите на професионалната етика в застраховането, основните характеристики на примерен „Кодекс за професионална етика на застрахователния пазар”.* |
| **УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Управление конфликти на интереси и разглеждане на жалби в застраховането“ разглежда: дефиницията на термина „конфликт на интереси”; специфичните черти на конфликта на интереси в застраховането; възможностите за управление на конфликтите на интереси в застраховането; редът за регистриране и разглеждане на жалби, подадени от ползватели на застрахователни услуги и потребителски организации.* |
| **ЕФЕКТИВНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Учебната тема „Ефективност на застрахователната дейност” акцентира върху необходимостта от анализ на дейността в застраховането. Темата също така разглежда група от показатели, използвани за анализ както на ефективността, така и на рентабилността на застрахователната дейност.* |
| **ОЦЕНКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 5 | 2 | 2.5 | 1 | 5 | 2 |
| *Учебната тема „Оценка на застрахователното дружество" разглежда въпроси, свързани с оценка на застрахователния бизнес според пазарната цена на дружеството. Отделено е място на методите за определяне на справедливата цена на акциите на застрахователното дружество: метод на дисконтираните парични потоци, метод на пазарните множители на дружества-аналози и метод на нетната стойност на активите. Чрез използване на систематизирана финансова информация се дава пазарна оценка на компанията, необходима на мениджмънта на застрахователното 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., Василев, В., Панева, А. Застрахователен мениджмънт. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1982-5. |
| 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., Йорданов, Пл., Панева, А., Димитров, П. Въведение в застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2019. |
| 2. Асенов, А., Дилков, Цв., Емилова, И. Теория на управлението. Свищов: АИ Ценов, 2019. |
| 3. Пантелеева, И., Николов, Е., Иванова, З. Управление на човешките ресурси. В. Търново: Фабер, 2017. |
| 4. Драганов. Хр., Б. Илиев, В. Василев, Р. Ерусалимов. Анализ на дейността на застрахователното дружество. Издателство „Фабер“, 2015. ISBN 978-954-775-935-0. |
| 5. Каменов, К. Основи на управлението. В. Търново: Фабер, 2012. |
| 6. Илиев, Б. Адаптивен мениджмънт в застраховането. Библиотека Стопански свят, Свищов, 2011. |
| 7. Илиев, Б., Йотов, Й. Застрахователен мениджмънт. Свищов: АИ Ценов, 2002. |
| 8. Павлов, Н., Атанасова, М. Управление на персонала в застраховането (учебно пособие за дистанционно обучение). Свищов: АИ Ценов, 2002. |
| 9. 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. |
| 10. Василев, В. Възможности за анализ на ефективността на застрахователната дейност по имуществено застраховане. // В: Икономическо благосъстояние чрез споделяне на знания: Международна научна конференция – Свищов, 09-10.11.2016 г., АИ Ценов, 2016, том 2, 164-168, ISBN: 978-954-23-1186-7. |
| 11. Василев, В. Използвани показатели от управленските органи на застрахователните дружества. // Бизнес управление, Свищов: АИ Ценов, 2010, бр. 1, 67-76, ISSN: 0861-6604. |
| 12. Василев, В. Показатели за измерване на резултатите от дейността на неживотозастрахователните дружества. // Панорама на труда, София: ИК Шанс, 2010, бр. 3-4, 57-63, ISSN: 1312-305X. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Търговски закон. |
| 3. Закон за кооперациите. |
| 4. Закон за Комисията за финансов надзор. |
| 5. Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация. |

**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) |  |