РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ДЕЛО” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 8 от 14.06.2021 г. Приета от КС, Протокол № 10 от 03.06.2021 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.01/2021 |

**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% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 50% | 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**

Запознаване на студентите със специфичните моменти на управленския процес в застраховането, на управленските системи, подходящи за застрахователното дружество, както и 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**

Вход на дисциплината са базовите познания за основните понятия и отношения в застраховането, както и специфичната застрахователна терминология, получени от учебната дисциплина "Основи на застраховането" или в изучаваните специализирани застрахователни дисциплини в ОКС "бакалавър": "Икономика на застраховането"; "Организация на застраховането"; "Застрахователен пазар"; "Лично застраховане"; "Общо застраховане"; "Актюерска техника в застраховането".

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

При преподаване на учебното съдържание, приложение намира традиционният лекционен метод в съчетание, съобразно конкретиката на изучаваната проблематика, с широко използване на казуси, дебати, дискусии, възлагане, разработване и обсъждане на проекти.

***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**

Развиване на 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)

Финансовый Университет при Правителстве Российской Федерации (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** |
| **Тема 1. 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.* |
| **Тема 2. 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.* |
| **Тема 3. 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.* |
| **Тема 4. 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.* |
| **Тема 5. 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.* |
| **Тема 6. 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.* |
| **Тема 7. 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”.* |
| **Тема 8. 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.* |
| **Тема 9. 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.* |
| **Тема 10. ОЦЕНКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 5 | 2 | 2.5 | 1 | 5 | 2 |
| *Учебната тема „Оценка на застрахователното дружество" разглежда въпросите, 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: |  |  |
| 3.1 | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Ерусалимов, Р., Василев, В., Панева, А. Застрахователен мениджмънт (Учебно пособие за дистанционно обучение). Свищов: АИ Ценов, 2021. |
| 2. Ерусалимов, Р., Василев, В., Йорданов, Пл., Панева, А., Димитров, П. Въведение в застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2019. |
| 3. Илиев, Б., Йотов, Й. Застрахователен мениджмънт. Свищов: АИ Ценов, 2002. |
| 4. Илиев, Б. Адаптивен мениджмънт в застраховането. Библиотека Стопански свят, Свищов, 2011. |
| 5. Каменов, К. Основи на управлението. В. Търново: Фабер, 2012. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Василев, В. Използвани показатели от управленските органи на застрахователните дружества. // Бизнес управление, Свищов: АИ Ценов, 2010, бр. 1, 67-76, ISSN: 0861-6604. |
| 2. 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. |
| 3. 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. |

**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. |

Съставил/и/:

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

Ръководител катедра:

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