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“Държавен изпит по Застраховане” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-901**  **Брой кредити по учебен план: (15)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-901 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

|  |  |
| --- | --- |
| **Учебна заетост** | **Часове** |
| **Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** |  |
| 1. Самостоятелна работа | 375 |
| 1. Онлайн тестове и модули за самоподготовка | 0 |
| **Всички:** | **375** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия (% от комплексната оценка)** |
| Резултати от финален изпит | 100% |
| **Общо за дисциплината:** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на държавния изпит**

Държавният изпит поставя финала на обучението по специалността в ОКС „магистър”. Целта му е да се направи преценка относно степента на усвояване на знанията и уменията и на формираните компетенции в областта на управление дейността на застрахователни организации

**2.2. Предварителни изисквания**

До държавен изпит се допускат студенти със завършен курс на обучение съгласно учебната документация – успешно положени изпити по дисциплините от учебния план на магистърската програма и проведения магистърски практикум.

**2.3. Организация на провеждане на държавния изпит**

Държавният изпит се провежда с продължителност 3 часа, съгласно изискванията на Правилника за организация на учебния процес. Комплексен тест с включени минимум 30 въпроса, обхващащи материал от изучаваните дисциплини в процеса на обучението. Въпросите са с теоретичен и практичен характер като всички те са с еднаква тежест при оценяването. След решаването на изпитния тест се извършва устно събеседване с държавната изпитна комисия с уточняващи въпроси, свързани с решаването на комплексния изпитен тест.

**2.4. Очаквани резултати**

Формиране на обективна преценка относно степента на усвояване на знанията и уменията и формираните компетенции в областта на управлението на застрахователната дейност.

**III. Учебно съдържание**

|  |
| --- |
| **ВЪПРОСИ ЗА ДЪРЖАВНИЯ ИЗПИТ** |
| **Тема I. СЪЩНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ МЕНИДЖМЪНТ** |
| Темата „Същност на застрахователния мениджмънт” запознава с основните теоретични концепции за мениджмънта, в това число застрахователния мениджмънт. След нейното усвояване студентите трябва да познават елементите на мениджмънта и основните аспекти на застрахователния мениджмънт. |
| **Тема II. ОСНОВНИ УПРАВЛЕНСКИ ФУНКЦИИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Темата „Същност на застрахователния мениджмънт” запознава с основните теоретични концепции за мениджмънта, в това число застрахователния мениджмънт. След нейното усвояване студентите трябва да познават елементите на мениджмънта и основните аспекти на застрахователния мениджмънт. |
| **Тема III. ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНСКИ СТРУКТУРИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Темата „Организационно-управленски структури в застраховането” разглежда изграждането и функционирането на управленската система на застрахователното дружество и характеристиките на основни видове организационно-управленски структури в застраховането. След нейното усвояване студентите трябва да познават: същността и компонентите на организационно-управленската структура; основните връзки и взаимоотношения между организационно-управленските звена; основните видове организационно-управленски структури; нормативни изисквания към управленската система на застрахователните дружества съгласно българското законодателство. |
| **Тема IV. УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Учебната тема „Управление на човешките ресурси в застраховането” разглежда въпроси, свързани с планирането, подбора, професионалното развитие и оценяването на персонала на застрахователното дружество. Студентите трябва да познават: дейностите, етапите и методите, свързани с процеса по планиране на човешките ресурси в застраховането; процесите по привличане на човешки ресурси и въвеждане в работата на новопостъпилите служители и застрахователни агенти; възможностите за професионално обучение и развитие на човешките ресурси в застраховането; оценяването на индивидуалното трудово представяне (атестирането) на персонала. |
| **Тема V. УПРАВЛЕНИЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Акцент в учебната тема „Управление на конфликти на интереси и разглеждане на жалби в застраховането“ са: 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. Студентите трябва да познават: на конфликтите на интереси в застрахователната сфера и тяхното нормативно регламентиране в България и механизма за подаване на жалби и сигнали срещу застрахователи и застрахователни посредници. |
| **Тема VI. ЕФЕКТИВНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** |
| Темата „Ефективност и рентабилност на застрахователната дейност” акцентира върху необходимостта от анализ на дейността в застраховането. Студентите трябва да познават същността на ефективността и рентабилността в застраховането и да прилагат група показатели при анализа на ефективността и рентабилността на застрахователната дейност. |
| **Тема VII. ОЦЕНКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** |
| Темата „Оценка на застрахователното дружество” запознава с традиционните методи за оценка на стойността на застрахователните дружества. След нейното усвояване студентите трябва да могат да идентифицират активите и пасивите на едно застрахователно дружество и да познават основните методи за оценка стойността на застрахователните дружества. |
| **ТемаVIII. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА В ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** |
| Учебната тема “Управлени на риска в застрахователното дружество. Застрахователното дружество като икономическа институция” въвежда в основните принципи, които са свързани с управлението на риска в едно застрахователно дружество. особеностите на едно функциониращо застрахователно дружество и продуктите, които то предлага на пазара.  Студентите трябва да познават особеностите на едно функциониращо застрахователно дружество и продуктите, които то предлага на пазара. |
| **Тема IX. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РИСКОВЕ: НЕЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН РИСК И ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН РИСК** |
| Учебната тема “Застрахователни рискове: неживотозастрахователен и животозастрахователен риск” разкрива същността и особеностите на двата основни риска в застрахователната дейност. Проследена е и тяхната връзка с икономическия капитал в застраховането.  Студентите трябва да могат да разграничават двата основни риска и тяхната връзка с икономическия капитал в застраховането. |
| **Тема X.ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ И РИСК** |
| Учебната тема “Възвръщаемост и риск” дава възможност за очертаване на своеобразната връзка между баланс и риск. В нея са разгледани няколко показателя, които спомагат за измерване възвръщаемостта на капитала.  Студентите трябва да със същността и предназначението на различните видове показатели за измерване на възвращаемостта на капитала. |
| **Тема XI. СЪЩНОСТ НА НАДЗОРА ВЪРХУ ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** |
| Темата въвежда в основните принципи, които са свързани с надзорната дейност. Разглежда се основната роля на надзорните власти в застраховането, системите за държавен надзор върху застраховането. Студентите трябва да мога да боравят с категорийния апарат и да познават същността и системите за надзор върху застраховането. |
| **Тема XII. РИСКОВО-БАЗИРАН ПОДХОД ЗА НАДЗОР ВЪРХУ ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** |
| Учебната тема „Рисково-базиран подход за надзор върху застрахователната дейност” въвежда в методологическите особености на рисково-базирания модел.  Студентите трябва да познават особеностите на този специфичен вид надзор, упражняван върху застрахователната дейност. |
| **Тема XIII. ОРГАНИЗАЦИЯ НА НАДЗОРА И ЕЛЕМЕНТИ НА РИСКОВО-БАЗИРАН ПОДХОД НА СТРАНИ В ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ** |
| Темата „Организация на надзора и елементи на рисково-базиран подход на страни в Европейския съюз” очертава основните елементи на рисково-базирания надзор, които са застъпени в отделните страни – членки. Студентите трябва да познават основите на застрахователната надзорна нормативната база за съюза и на отделните страни членки. |
| **Тема XIV. ОРГАНИЗАЦИЯ НА НАДЗОРА И ЕЛЕМЕНТИ НА РИСКОВО-БАЗИРАН ПОДХОД НА СТРАНИ ИЗВЪН ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ** |
| Темата „Организация на надзора и елементи на рисково-базиран подход на страни извън Европейския съюз” дава възможност на студентите да познават основните елементи на рисково-базирания надзор, застъпени в някои от водещите страни в областта на застрахователната дейност, които не са членки на Европейския съюз. |
| **Тема XV. ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** |
| Учебната тема “Същност на платежоспособността на застрахователното дружество” въвежда в основните принципи, които са свързани с изясняването на понятието платежоспособност в едно застрахователно дружество и нейната изключителна важност за дейността като цяло.  Студентите трябва да познават цялостната концепция за платежоспособността на застрахователното дружество ш начините и подходите при нейното изчисление. |
| **Тема XVI. СМЕТНИ ОСНОВИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Темата обхваща влиянието на риска, лихвата и разноските на застрахователя върху актюерските изчисления в застраховането.  Студентите трябва да могат да изчисляват проста и сложна лихва и да извършват количествено измерване на риска и на различните видове разноски, които застрахователя прави. |
| **Тема XVII. СТОЙНОСТИ НА ЗАСТРАХОВКИ ЗА СУМА И ЗА ПЕНСИЯ** |
| Темата обхваща актюерските изчисления, във връзка с числовото определяне на задълженията, които застрахователят поема към застрахованите, към момента на сключване на застрахователния договор.  Студентите трябва да могат да изчисляват нето настоящите стойности на различните застраховки за сума и за пенсия. |
| **Тема XVIII. ОПРЕДЕЛЯНЕ РАЗМЕРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Темата обхваща математическото представяне на застрахователната вноска в животозастраховането.  Студентите трябва да могат да изчисляват размера на годишните нето и достатъчна вноски за различните животозастраховки за сума и за пенсия. Въз основа на това и загубата от лихва, която застрахователят ще претърпи, да определят размера на разсрочената на различни части (2, 4, 12) годишна застрахователна премия. |
| **Тема XIX. МАТЕМАТИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** |
| Темата обхваща актюерските изчисления, във връзка с определяне на необходимия размер на премийните (математическите) резерви, за да може животозастрахователят да изпълни поетите към застрахованите задължения.  Студентите трябва да могат оценят необходимия премиен резерв по конкретни животозастраховки, при положение, че предстоят или не предстоят застрахователни вноски за плащане, към момента на оценката. |
| **Тема XX. ВЕРОЯТНОСТИ И ЗАСТРАХОВАНЕ** |
| Темата обхваща актюерските изчисления, във връзка с основната мярка за определяне големината на риска в застраховането – вероятността.  Студентите трябва да могат да изчисляват:  - математическа и статистическа вероятност;  - вероятността за най-вероятния резултат;  - вероятността за който и да е резултат;  - вероятността за отклонение на резултатите в предварително зададени граници. |
| **Тема XXI. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** |
| Темата обхваща актюерските изчисления, във връзка с определянето цената на застрахователната услуга в общото застраховане.  Студентите трябва да могат, въз основа на избраните сметни основи, да изчисляват размера на застрахователната вноска, както и на нейните съставни части. |
| **Тема XXII. РИСКЪТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ** |
| Темата обхваща актюерските изчисления, във връзка с изложеността на застрахователите на риск.  Студентите трябва да могат да определят минималния брой на застрахованите обекти, за да може застрахователят да се счита за финансово устойчив. Да изчисляват вероятностите както за благоприятни плащания, така и за технически риск на застрахователя. |
| **Тема XXIII. ПРИНЦИПИ, СЪБЛЮДАВАНИ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА ПРИ ИНВЕСТИЦИОННАТА ИМ ДЕЙНОСТ** |
| Темата обхваща същността и особеностите на риска, свързан с инвестиционната дейност на застрахователните дружества  Студентите трябва да познават видовете инвестиционен риск и принципите, които застрахователните дружества трябва да спазват при своята инвестиционна дейност. |
| **Тема XXIV. ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ РЕШЕНИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА** |
| Темата обхваща утвърдените в теорията и практиката методи за оценка на инвестиционните решения на стопанските субекти.  Студентите трябва да могат да извършват оценка на инвестиционните решения на застрахователните дружества, като използват различните методи за оценка както без отчитане, така и с отчитане на времевата стойност на парите. |
| **Тема XXV. ИНВЕСТИЦИИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО В РАЗЛИЧНИ АКТИВИ** |
| Темата обхваща въпросите, свързани с инвестиционния избор на застрахователното дружество.  Студентите трябва да са запознати с различните видове финансови и нефинансови активи, както и да могат да направят оценка на тяхната доходност и цена . |

**IV. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**4.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. ЕРУСАЛИМОВ, Р. ВАСИЛЕВ, В. ПАНЕВА, А. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. ВАСИЛЕВ, В. ПАНЕВА, А. Застрахователен мениджмънт. АИ"Ценов".Свищов. 2020 |
| 3. ВАСИЛЕВ, В. Управление на риска в застрахователното дружество. АИ"Ценов".Свищов.2020. |
| 4. ВАСИЛЕВ, В., ПАНЕВА, А. Рисково-базиран надзор в застраховането. АИ"Ценов".Свищов.2020. |
| 5. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерски изчисления в застраховането, Свищов.2020. |
| 6. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Инвестиции на застрахователното дружество, Свищов.2017. |
| 7. ВАСИЛЕВ, В. Платежоспособност на застрахователните дружества, АИ"Ценов", Свищов. 2017. |

**4.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. ЕРУСАЛИМОВ, Р. ВАСИЛЕВ, В. ПАНЕВА, А. МИТКОВ, М. НИНОВА, В. Въведение в застраховането, В. Търново.2015. |
| 2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в животозастраховането, В. Търново.2014. |
| 3. ЕРУСАЛИМОВ, Р., ВАСИЛЕВ, В., ПАНЕВА, А. Основи на застраховането (Учебник за дистанционно обучение ). Свищов: АИ Ценов.2017. |
| 4. ДРАГАНОВ, Хр., Б. ИЛИЕВ, Р. ЕРУСАЛИМОВ, В. ВАСИЛЕВ, Анализ на дейността на застрахователното дружество, София.2017. |

**4.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. КОДЕКС за застраховането. Обн., ДВ, бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г. |

**4.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. Интернет-сайт на Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg) |

Съставил/и/:

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

Ръководител катедра:

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