**И К О Н О М И Ч Е С К И  У Н И В Е Р С И Т Е Т  -  В А Р Н А**

**Ф А К У Л Т Е Т „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“**

**КАТЕДРА „ФИНАНСИ“**

**Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):**

**Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):**

**УТВЪРЖДАВАМ:**

**Декан:**

**(доц. д-р Д. Георгиева)**

# У Ч Е Б Н А  П Р О Г Р А М А

**ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ПУБЛИЧНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ ”**

**ЗА СПЕЦ: „Държавни финанси и европейски фондове“; ОКС „магистър“ – редовно обучение**

**КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 за СС и СНУ, 6 за ДНДО и СПН**

**СЕМЕСТЪР: 9 за СС и СНУ, 11 за ДНДО и СПН**

**ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 60 ч.**

**КРЕДИТИ: 7**

**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН**

| *ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ* | ***ОБЩО (часове)*** | ***СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)*** |
|---|---|---|
| АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:<br>т.ч.<br>• ЛЕКЦИИ<br>• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения) | <br><br>30<br>30 | <br><br>2<br>2 |
| ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ | 150 | - |

**Изготвили програмата:**

**1. ……..**
**(доц. д-р Хр. Благойчева)**

**2. ……..**
**(доц. д-р Ст. Киров)**

**Ръководител катедра: ……..**
**„Финанси“ (доц. д-р Ст. Киров)**

## I. А Н О Т А Ц И Я

*Учебната дисциплина има за цел да формира базисни теоретически знания и практически умения във връзка с организацията на публичното пенсионно осигуряване в България и прилаганите форми на защита срещу дълготрайната загуба на трудов доход.*

*Дисциплината формира знание и разбиране за:*

*- предпоставките за възникване, ролята и въздействието на пенсионното осигуряване върху икономическото поведение на индивидите;*

*- действащата към момента организация за акумулиране на доходи и и преразпределението им чрез системата ;*

*- новите изисквания за адекватност и устойчивост на пенсионната система.*

*Студентите ще могат да приложат придобитите знания и умения за:*

*- критичен анализ и оценка на протичащите в страната осигурителни процеси;*

*- прилагане на наученото в практиката - чрез изчисляване на размерите на осигурителните вноски и на получаваните пенсионни обезщетения;*

*- дискутиране и прилагане на Европейското законодателство в изучаваната област*

*Преподаваният материал предоставя възможност на студентите за разширяване на знанията и формиране на нови умения при изследване на публичното преразпределение на ресурсите и влиянието върху финансовите решения на бизнеса и доходите на домакинствата, както и банковото обслужване на паричните потоци.*

*Дисциплината има хибриден характер, тъй като засяга и теми, свързани с направленията „Социални дейности“, „Право“ и „Администрация и управление“. Трите ключови компетентности, които се очаква да развият студентите, в процеса по изучаването ѝ, са математически, цифрови и граждански.*

## II. Т Е М А Т И Ч Н О  С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е

| **No. по ред** | **НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ** | **БРОЙ ЧАСОВЕ** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | **Л** | **СЗ** | **ЛУ** |
| **ТЕМА 1. ОБОСНОВКА ЗА ФУНКЦИОНИРАНЕТО НА ПУБЛИЧНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ** | | **3** | **3** | |
| 1.1. | Социална защита и икономическа ефективност | | | |
| 1.2. | Необходима ли е намесата на държавата в пенсионната система | | | |
| 1.3. | Теории за пенсионното осигуряване | | | |
| **ТЕМА 2. ПРЕРАЗПРЕДЕЛИТЕЛНИЯТ АСПЕКТ НА ПУБЛИЧНАТА ПЕНСИОННА СИСТЕМА** | | **3** | **3** | |
| 2.1. | Преразпределение на доходите между поколенията | | | |
| 2.2. | Странични ефекти от преразпределението чрез публичната пенсионна система | | | |
| 2.3. | Ефектът на заместване на активите | | | |
| **ТЕМА 3. ФОРМИ НА ОРГАНИЗАЦИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ СИСТЕМИ** | | **3** | **3** | |
| 3.1. | От гледна точка на задължението за осигуряване | | | |
| 3.2. | От гледна точка на формите, в които се проявява финансирането на пенсионноосигурителните системи | | | |
| 3.3. | От гледна точка на задължението за осигуряване | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ТЕМА 4. РИСКОВЕТЕ В ПУБЛИЧНАТА ПЕНСИОННА СИСТЕМА** | | **3** | **3** | |
| 4.1. | Рискове покривани от публичното пенсионно осигуряване | | | |
| 4.2. | Рисковете пред изпълнението на пенсионните задължения | | | |
| 4.3. | Предизвикателствата на демографския фактор | | | |
| **ТЕМА 5. ФИНАНСИРАНЕ НА ПУБЛИЧНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В БЪЛГАРИЯ** | | **3** | **3** | |
| 5.1. | Организация на финансирането на пенсионното осигуряване | | | |
| 5.2. | Източници за финансиране | | | |
| 5.3. | Фактори, определящи съотношението в разпределението на осигурителната тежест | | | |
| **ТЕМА 6. ПЕНСИИТЕ КАТО ОСИГУРИТЕЛНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ** | | **3** | **3** | |
| 6.1. | Общи характеристики на разходите на пенсионните фондове | | | |
| 6.2. | Размери и равнища на пенсионните плащания. База за изчисляване на пенсиите. Динамизиране на пенсиите съобразно инфлацията | | | |
| 6.3. | Индикатори за ефективно разпределение на средствата | | | |
| **ТЕМА 7. ПЕНСИОННО ПРОИЗВОДСТВО** | | **3** | **3** | |
| 7.1. | Фактори за определяне на размера на получаваните пенсии | | | |
| 7.2. | Етапи на пенсионното производство | | | |
| 7.3. | Координация на пенсионните обезщетения в рамките на ЕС | | | |
| **ТЕМА 8. ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВАТА ПРЕД БЪЛГАРСКАТА ПУБЛИЧНА ПЕНСИОННА СИСТЕМА** | | **2** | **2** | |
| 8.1. | Финансова устойчивост | | | |
| 8.2. | Изискването за адекватност | | | |
| **ТЕМА 9. ПУБЛИЧНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ В СЪСТАВА НА ДОО** | | **3** | **3** | |
| 9.1. | Фонд "Пенсии" | | | |
| 9.2. | Фонд "Пенсии, несвързани с трудова дейност | | | |
| 9.3. | Фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" | | | |
| 9.4. | Учителски пенсионен фонд | | | |
| **ТЕМА 10. СУВЕРЕННИ ФОНДОВЕ** | | **2** | **2** | |
| 10.1. | Добрите примери | | | |
| 10.2. | Държавен фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система в България | | | |
| **ТЕМА 11. НОВИ ПОДХОДИ ЗА ПОВИШАВАНЕ УСТОЙЧИВОСТТА НА ПУБЛИЧНИТЕ ПЕНСИОННИ СИСТЕМИ** | | **2** | **2** | |
| 11.1. | Възможности за постигане на икономическа неутралност | | | |
| 11.2. | Въвеждане на автоматични стабилизатори на плащанията. | | | |
| | **Общо:** | **30** | **30** | |

## III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

| No. по ред | ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА | Брой | ИАЗ ч. |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **1.** | **Семестриално оценяване** | | |
| 1.1. | Изчисляване на казуси | **1** | **20** |
| 1.2. | Тест /с отворени и затворени въпроси/ | **1** | **30** |
| 1.3. | Изпълнение на задание в e-learn | **1** | **20** |
| | **Общо за семестриалното оценяване:** | **3** | **70** |
| **2.** | **Сесийно оценяване** | | |
| 2.1. | Изпит | 1 | 80 |
| | **Общо за сесийното оценяване:** | **1** | **80** |
| | **Общо за всички форми на контрол:** | **4** | **150** |

## IV. ЛИТЕРАТУРА

**ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:**

1. Благойчева, Хр. (2023). Доколко адекватна е нормата на заместване при измерване на адекватността на българската пенсионна система?. *ИНВЕСТИЦИИ В БЪДЕЩЕТО - 2023:* Сборник с доклади от XIV -та научно-приложна конференция с международно участие, Икономически университет - Варна, 06 октомври 2023 г., с. 147-153.
2. Георгиев, З., Йорданов, Пл. Пенсионно и здравно осигуряване, изд. "Фабер", 2011.
3. Иванов, И. и др. Социално осигуряване. София: ИК Труд и Право, 2024.
4. Закон за бюджета на Държавното обществено осигуряване (за съответната година).
5. Кодекс за социално осигуряване

**ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:**

1. Благойчева, Хр. Пенсионното осигуряване в Европейския съюз – между отговорността и свободата, Във: Вачков, Ст. и др. Финансови измерения на икономическата свобода, Стено, Варна, 2009, с. 457-482.
2. Министерство на финансите, Конвергентна програма на Р България 2023-2026, С., 2023.
3. МТСП, Национална стратегия за активен живот на възрастните хора в България (2019-2030 г.), С. 2019.
4. Закон за Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система
5. Blagoycheva, H. (2022). Equity in the Focus of the Public Pension System. *Izvestia Journal of the Union of Scientists - Varna. Economic Sciences Series, 11*(3), pp.33-43.
6. Blagoycheva, Hr. Finansial Sustainability of the Bulgarian Public Pension System// International Scientific-Analytical Journal ECONOMISTI, Ivane Javakhishvili Tbilisi State University, № 5, 2014, pp. 6-10.

Април 2024 г.