

# ВЪПРОСНИК

за комплексен държавен изпит на специалност  
„ЗАСТРАХОВАНЕ И ОСИГУРЯВАНЕ“  
за придобиване на ОКС „Бакалавър“

*Последна актуализация: 15 март 2020 г.*

## **ТЕМА 1. РИСКОВИ ОБСТОЯТЕЛСТВА И ЗАСТРАХОВАЕМИ СЪБИТИЯ**

Същност и оценка на риска. Видове рискови обстоятелства. Класификация на вредоносните събития. Изисквания за застраховаемост на събитията.

## **ТЕМА 2. КОНЦЕПТУАЛНА СЪЩНОСТ НА ЗАСТРАХОВАНЕТО**

Специфика и функционална роля на застраховането. Математически зависимости в застраховането. Предимства на застрахователната защита. Данъчни стимули.

## **ТЕМА 3. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ КОМПАНИИ**

Правна същност и видове застрахователи. Учредяване, преобразуване и прекратяване на застрахователите дружества. Финансиране на застрахователната дейност. Взаимозастрахователна дейност. Застрахователни борси.

## **ТЕМА 4. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КАЛКУЛАЦИЯ**

Същност на актюерско обслужване. Ценообразуване на имуществени застраховки. Калкулация на премията в животозастраховането. Формиране на застрахователните резерви.

## **ТЕМА 5. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОСРЕДНИЧЕСТВО**

Посредническите услуги на застрахователния пазар. Застрахователни агенти. Обвързани и необвързани агенти. Застрахователни брокери. Дигитална дистрибуция на застраховки.

## **ТЕМА 6. ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ**

Същност и предимства на презастраховането. Факултативно и договорно презастраховане. Пропорционално и непропорционално презастраховане.

## **ТЕМА 7. РЕГУЛИРАНЕ И НАДЗОР НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ**

Предпоставки за регулирането на застрахователния бизнес. Видове и ефекти на регулативните мерки. Надзорни органи – организация и правомощия. Платежоспособност II.

## **ТЕМА 8. ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ДОГОВОР – ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА. СКЛЮЧВАНЕ. ЕЛЕМЕНТИ.**

Застрахователен договор – сключване, съдържание, форма. Страни и участници на договора. Общите условия – значение. Влизане в сила на договора. Информация за потребителите на застрахователни услуги. Видове застраховки – общи положения.

## **ТЕМА 9. СЪДЪРЖАНИЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ**

Действие на договора за застраховка. Обща характеристика на правата и задълженията на страните. Задължения на застрахователя и застрахования. Неизпълнение и последици. Регресно и суброгационно право на застрахователя. Погасителна давност.

**ТЕМА 10. ЗАСТРАХОВАНЕ СРЕЩУ ВРЕДИ – ПОНЯТИЕ. ПРЕДМЕТ. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ОБЕЗЩЕТЕНИЕ.**

Понятие за застраховане срещу вреди – определение, предмет, участници. Застрахователна сума и застрахователно обезщетение – определение и съотношение. Правила при определяне на застрахователното обезщетение. Договорена застрахователна стойност-същност. Надзастраховане и подзастраховане – понятие и правни последици.

**ТЕМА 11. ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА “ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“**

Същност и характеристика на договора. Права и задължения на страните. Пряко право на третото увредено лице срещу застрахователя. Видове застраховка “ГО“.

**ТЕМА 12. ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА СРЕЩУ „ЗЛОПОЛУКА“**

Общи положения. Същност и характеристика на договора. Права и задължения на страните. Видове застраховане срещу злополука.

**ТЕМА 13. ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“**

Договор за застраховка „Живот“ – определение, обща характеристика. Особенности при сключване на договора. Застрахователна сума. Право на отказ да се плати застрахователната сума. Право за откупуване на застраховката. Видове застраховки „Живот“ – върху собствен живот; върху живота на трето лице; взаимни застраховки.

**ТЕМА 14. ОБЕКТИВНА НЕОБХОДИМОСТ НА СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ**

Преразпределение на ресурси за задоволяване на обществени потребности. Моделът на държавата на благосъстоянието. Икономическа рационалност на преразпределението - Парето ефективност, утилитаризъм, колективно потребление.

**ТЕМА 15. ХАРАКТЕР И СЪДЪРЖАНИЕ НА СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ**

Концепциите за солидарността в обществото. Аспекти и предмет на социалното осигуряване. Принципи на организация.

**ТЕМА 16. ФОРМИ НА ОСИГУРИТЕЛНА ЗАЩИТА СРЕЩУ РИСКОВЕТЕ НА ТРУДА**

Исторически и съвременни модели и концепции. Задължително и доброволно осигуряване срещу рисковете на труда.

**ТЕМА 17. РИСКОВЕТЕ В СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ**

Проявление, класификация, изравняване и оценка. Рискове пред нормалното функциониране на осигурителната система. Характеристика и предназначение на обезщетенията.

**ТЕМА 18. СУБЕКТИТЕ НА СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ**

Социалните групи в обществото. Осигурителна съвкупност. Осигурители и осигурени лица. Осигурителни институции.

**ТЕМА 19. ФИНАНСИРАНЕ НА СОЦИАЛНООСИГУРИТЕЛНИТЕ МЕРОПРИЯТИЯ**

Финансирането като преразпределителни отношения. Системи за финансиране. Фондово управление на ресурсите.

**ТЕМА 20. БЛАГАТА И ПАЗАРИТЕ В ЗДРАВЕОПАЗВАНЕТО**

Същност и характеристика на благата на здравеопазването. Функциониране на пазарите в здравеопазването. Пазарни дефекти/провали в здравеопазването.

## **ТЕМА 21. МОДЕЛИ НА ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ**

Еволюция на здравното осигуряване. Модел на директните доброволни плащания. Модел на реимбурсиране. Договорен (контрактен) модел. Интегриран модел.

## **ТЕМА 22. ИНСТИТУЦИОНАЛНИ АСПЕКТИ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНОТО ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ В БЪЛГАРИЯ**

НЗОК – обществената институция в защита правата на здравноосигурените лица. Управленски органи и техните функции. Гарантиран пакет медицинска помощ от НЗОК.

## **ТЕМА 23. ФИНАНСОВА СИСТЕМА НА НЗОК**

Финансово устройство. Приходи по бюджета на НЗОК. Разходни направления по бюджета на НЗОК.

## **ТЕМА 24. ЗАПЛАЩАНЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ НА МЕДИЦИНСКА ПОМОЩ**

Заплащане на общопрактикуващите лекари в първичната извънболнична помощ. Заплащане в специализираната извънболнична помощ. Заплащане за медико-диагностична дейност. Заплащане в болничната помощ и неговите алтернативи.

## **ТЕМА 25. БЕНЕФИЦИЕНТИ НА ПАКЕТА НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ У НАС**

Категории осигурени лица. Определяне и внасяне на задължителни здравни осигуровки. Загубване и възстановяване на здравноосигурителни права.

## **ТЕМА 26. ВЪВЕДЕНИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ПАЗАРИ И ПАЗАРНИТЕ ДЕФЕКТИ**

Природа на финансовите пазари. Специфика на финансовите активи (инструменти). Дефектите на финансовите пазари: транзакционни разходи и информационна асиметрия.

## **ТЕМА 27. ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ, ИНСТИТУЦИИ И СТРУКТУРА НА ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА**

Видове финансови пазари. Финансови институции и институционална структура на финансовата система. Ролята на финансовата инфраструктура.

## **ТЕМА 28. ИНСТИТУЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ПАЗАРИ**

Инвестиционни банкови фирми и инвестиционно банкиране: услуги за застрахователните компании и частните пенсионни фондове. Брокерски фирми и индустрия на брокерските услуги на дребно. Фондовите борси като пазарни посредници. Системи за борсова търговия. Съвременни предизвикателства и промени в борсовата индустрия.

## **ТЕМА 29. ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ**

Институционалните инвеститори в контекста на съвременната финансова архитектура. Инвестиционни компании и фондове. Фондове за алтернативно инвестиране - хедж фондове и фондове за дялови инвестиции и рисков капитал.

## **ТЕМА 30. БАНКОВОТО ПРЕДПРИЯТИЕ**

Стопанска природа на банките. Банково производство. Банкови услуги.

## **ТЕМА 31. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ**

Балансов отчет на търговските банки. Доход и печалба на банките. Основни индикатори за оценка на банковата дейност.

**ТЕМА 32. ГЕНЕЗИС НА ВСЕОБЩОТО ФИНАНСОВО ПРЕДЛАГАНЕ (ALLFINANZ)**  
Глобализацията във финансовия сектор. Allfinanz във функционален план. Възможности за функционална идентификация. Стратегии на всеобщото финансово предлагане.

**ТЕМА 33. НОВОТО ЛИЦЕ НА ВСЕОБЩОТО ФИНАНСОВО ПРЕДЛАГАНЕ**  
Дигиталните промени във финансовата сфера. Заплахата на новите конкуренти. Нови модели на партньорство.

**ТЕМА 34. СИСТЕМАТА ЗА ФИНАНСОВО УПРАВЛЕНИЕ**  
Обща характеристика на финансовия мениджмънт. Цели на финансовото управление. Финансово управление и устойчиво развитие.

**ТЕМА 35. ФИНАНСИРАНЕ НА КОРПОРАЦИИТЕ**  
Същност на капитала на корпорациите. Видове източници за финансиране – класификации, предимства и недостатъци. Финансиране със собствен капитал. Банкови заеми. Облигационни заеми.

**ТЕМА 36. ПРИНЦИПИ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА ВЪВ ФИРМИТЕ**  
Особености на стопанските рискове и тяхното управление. Процес на управление на риска: рисков контекст, идентификация, анализ и преценка на риска. Третиране на риска.

**ТЕМА 37. УПРАВЛЕНИЕ НА ОСНОВНИТЕ ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ ВЪВ ФИРМИТЕ**  
Ценови риск. Валутен риск. Лихвен риск.

**ТЕМА 38. ПОРТФЕЙЛНА СЕЛЕКЦИЯ**  
Риск и възвръщаемостта на отделен актив. Изчисляване на средно-аритметично и вариация (дисперсия) на портфейл. Ефективна граница

**ТЕМА 39. МОДЕЛ ЗА ОЦЕНКА НА КАПИТАЛОВИТЕ АКТИВИ (МОКА) И СТРАТЕГИИ ЗА ПОРТФЕЙЛЕН МЕНИДЖМЪНТ НА АКЦИИ**  
Пазарно равновесие - изисквана възвръщаемост и пазарна линия на ценните книжа. Едноиндексен (пазарен) модел. Алокация на активи. Пасивен и активен мениджмънт.

**ТЕМА 40. ОБЛИГАЦИОНЕН АНАЛИЗ**  
Ценообразуване на облигациите. Защо облигационните цени се променят? Теорема за ценообразуването на облигациите. Доходност до падежа и текуща доходност. Крива на доходността и форуърд лихвени проценти.

**ТЕМА 41. МЕНИДЖМЪНТ НА ОБЛИГАЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ**  
Дюрация. Пасивен облигационен мениджмънт. Активен Облигационен Мениджмънт.

**ТЕМА 42. ПРЕРАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО ЧРЕЗ ПУБЛИЧНАТА ПЕНСИОННА СИСТЕМА**  
Преразпределение на доходите между поколенията. Странични ефекти от преразпределението чрез публичната пенсионна система. Ефектът на заместване на активите

**ТЕМА 43. ПУБЛИЧНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ В СЪСТАВА НА ДОО**  
Фонд "Пенсии". Фонд "Пенсии, несвързани с трудова дейност". Фонд "Пенсии за лицата по чл. 69"

#### **ТЕМА 44. ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ФОНДОВЕ В ПЕНСИОННАТА СИСТЕМА**

Учителски пенсионен фонд. Държавен фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система.

#### **ТЕМА 45. ФИНАНСИРАНЕ НА ПУБЛИЧНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ**

Организация на финансирането на пенсионното осигуряване. Източници за финансиране. Фактори, определящи съотношението в разпределението на осигурителната тежест.

#### **ТЕМА 46. ПЕНСИИТЕ КАТО ОСИГУРИТЕЛНИ ОБЕЗЩЕТИЯ**

Размери и равнища на пенсионните плащания. База за изчисляване на пенсиите. Индикатори за ефективно разпределение на средствата

#### **ТЕМА 47. ПЕНСИОННО ПРОИЗВОДСТВО**

Фактори за определяне на размера на получаваните пенсии. Етапи на пенсионното производство.

#### **ТЕМА 48. РАЗВИТИЕ НА ЧАСТНИТЕ ПЕНСИОННИ ПАЗАРИ**

Мястото и ролята на частните пенсионни фондове в българската пенсионна система. Аргументи в полза на допълнителното пенсионно осигуряване.

#### **ТЕМА 49. АДМИНИСТРАТОРИ НА ЧАСТНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ**

Открити и закрити частни пенсионни фондове. Институционален и договорен тип администратори. Организация и управление на пенсионноосигурителните дружества в РБ.

#### **ТЕМА 50. ПРОДУКТОВ ПРОФИЛ НА ПЕНСИОННИТЕ АДМИНИСТРАТОРИ**

Пенсионни схеми с дефинирани вноски. Схеми с дефинирани пенсии – същност и финансиране. Хибридни пенсионни схеми. Схеми по българското законодателство.

#### **ТЕМА 51. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ЧАСТНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ**

Показатели за анализ на пенсионната дейност. Определяне на нетните активи на фонда и стойността на един дял. Манипулация и прозрачност на резултатите.

#### **ТЕМА 52. РЕГУЛИРАНЕ И НАДЗОР НА ЧАСТНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ**

Регулаторна рамка на частното пенсионно осигуряване. Инвестиционни ограничения. Гарантиране размера на допълнителните пенсии. Надзорни органи и процедури.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Бояджиев, В. Пенсионни системи в някои страни от ЕС и България, София, 2009.
2. Благойчева, Хр. Осигурителни системи и фондове. Варна: „Наука и икономика”, 2016.
3. Вачков, Ст. Дигитални рефлексии върху банковата организация. // Годишник на ИУ, Варна: Наука и икономика, т. 88, 2016, с. 129-230.
4. Вачков, Ст. Иновациите – новата нормалност в банкирането. Варна: Наука и икономика, 2015.
5. Вачков, Ст. Allfinanz - въпрос на избор или на обективна необходимост? – В: Младенова, З., Ив. Илиев, Ив. Якимова, Ст. Вачков, Т. Хубенова, Ат. Атанасов. Световното стопанство в условията на глобализацията. Варна: Стено, 2002.

6. Вачков, Ст., Л. Георгиев, Д. Петров. Банково дело [електронен учебник]. Варна: Наука и икономика, 2016
7. Вачков, Ст., Спасова, Е., Йорданов, Й., Рафаилов, Д. Решения в корпоративните финанси. 2. изд. Варна: Е-Литера Софт, 2016.
8. Вълканова, М. Договор за застраховка живот в случай на смърт в полза на трето лице. София: Авалон, 2011.
9. Георгиев, Г. Корпоративен риск мениджмънт. 2. изд. Пловдив: Макрос, 2018.
10. Георгиев, З., Йорданов, Пл. Пенсионно и здравно осигуряване, В.Т.: "Фабер", 2011.
11. Георгиев, Л., Вълканов, Н. Финансово посредничество. Варна: Стено, 2014.
12. Голева, П. Застрахователно договорно право. София: Феня, 2012.
13. Голева, П. Застрахователно и презастрахователно право. С., 2004.
14. Голева, П. Търговски сделки. С акцент върху Кодекса за застраховане от 2016 г. София: Нова звезда, 2018.
15. Делчева, Е. Управление на здравето осигуряване, София: УИ „Стопанство“, 2006.
16. Димитров, Гр. Рискове и предизвикателства при реформиране на здравната система, София: “Св. Григорий Богослов“, 2018.
17. Драганов, Хр. Застраховане. София: ИК “Тракия-М”, 2008.
18. Ерусалимов, Р. Актюерска техника в застраховането. Свищов: АИ “Ценов”, 2007.
19. Илиев, Б. и др. Основни принципи на застраховането. Свищов: АИ “Ценов”, 2008.
20. Йорданов, Й., Найденова, К. и Борисов, С. Инвестиционен мениджмънт. [Online]. Е-Литера. Available at: <https://e-litera.eu/bg/>, 2019.
21. Киров, Ст. Частните пенсионни схеми. В. Търново: Фабер, 2010.
22. Киров, Ст. Антидефицитно управление на частните схеми с дефинирани пенсии. //Годишник на ИУ-Варна, №82, 2011.
23. Мишкин, Фр. С. Теория на парите, банковото дело и финансовите пазари. София: Изток-Запад, 2014.
24. Петков, Б. и др. Социално осигуряване 2019 г. София: ИК "Труд и право", 2019.
25. Христосков, Й. Осигурителен пазар и осигурителни продукти. София: ВУЗФ, 2009.
26. De Naan, J., Oosterloo, S., Schoenmaker, D. Financial Markets and Institutions: a European Perspective. Third Edition, Cambridge University Press, 2015.
27. Hopkin, P. Fundamentals of Risk Management: Understanding, Evaluating and Implementing Effective Risk Management. 5th ed. Kogan Page, 2018.
28. Linton, David E. Foundations of Investment Management: Mastering Financial Markets, Asset Classes and Investment Strategies. J. Ross Publishing, 2020.
29. Mishkin, Fr., Eakins, St. Financial Markets and Institutions. Ninth Edition, Pearson, 2018.
30. Rejda, G., McNamara, M. Principles of risk management and insurance. US: Pearson, 2016.
31. Закон за здравето осигуряване. ДВ, 70, 1998 г.
32. Закон за здравето. ДВ, 70, 2004.
33. Кодекс за застраховането. ДВ, 102, 2015.
34. Кодекс за социално осигуряване. ДВ, 110, 1999.