

**ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА**  
**ФИНАНСОВО – СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ**  
**КАТЕДРА „СЧЕТОВОДНА ОТЧЕТНОСТ“**

---

---

**УТВЪРЖДАВАМ:**

**Ректор:**

(Проф. д-р Пл. Илиев)

**У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А**

**ПО ДИСЦИПЛИНАТА: “СЧЕТОВОДСТВО НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ И ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА“**

**ЗА СПЕЦ. “Застраховане и осигуряване“ ; ОКС “бакалавър”**

**КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 4 ; СЕМЕСТЪР: 7**

**ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 180 ч.; в т.ч. аудиторна 75 ч.**

**КРЕДИТИ: 6**

**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН**

| <i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>                                   | <i>ОБЩО (часове)</i> | <i>СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове).</i> |
|---|----------------------|--|
| АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:  |                      |  |
| в т.ч.  |                      |  |
| • ЛЕКЦИИ  | 30                   | 2                                      |
| • УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/<br>лабораторни упражнения) | 45                   | 3                                      |
| ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ                                      | 105                  | -                                      |

Изготвили програмата:

1. ....  
(гл.ас.д-р П. Захариев)

2. ....  
(гл.ас.д-р Н. Попова-Йосифова)

Ръководител катедра:.....  
"Счетоводна отчетност" (доц.д-р Сл. Генов)

## **I. АНОТАЦИЯ**

Дисциплината „Счетоводство на застрахователните и пенсионноосигурителните дружества” е специална надграждаща счетоводна дисциплина, която е базирана върху знанията, придобити от студентите в специалност „Застраховане и осигуряване” от Икономически университет-Варна по предходно изучавани счетоводни дисциплини от общ характер, както и по съответни дисциплини с учебно съдържание в областта на финансите. В резултат на изучаване на дисциплината студентите придобиват специални знания, допълващи тези дисциплини, а това разширява обхвата на техните умения и дава съществено предимство при последваща реализация в стопанската практика.

Дисциплината тематично е разделена на два модула. Лекционният модул “Счетоводство на застрахователните дружества” има за цел да запознае студентите с особеностите в отчетността на застрахователните и презастрахователни предприятия. Извършен е обзор на прилаганата нормативна уредба в областта на застрахователното дело. Акцентирано е върху основните принципи на отчетността в застрахователните дружества, технологията за набиране на счетоводна информация, основните отчетни обекти, характерни за посочените предприятия, както и върху счетоводните процедури по отразяване на специфичните операции с тях. В заключение са разгледани специфичните елементи на финансовите отчети, изготвени съгласно приложимите МСС/МСФО и тези, представяни за целите на финансовия надзор.

Вторият лекционен модул е посветен на особеностите в отчетността на пенсионноосигурителните дружества и създадените и управляваните от тях пенсионни фондове. В изложението е извършен обзор на прилаганите пенсионни схеми и нормативната уредба в областта на допълнителното пенсионно осигуряване. Като особени отчетни обекти се разглеждат разчетите, в т.ч. с осигурените лица и осигурителите, между пенсионноосигурителното дружество и фонда и др. подобни, разходите и приходите, специфичните пенсионни резерви. Представени са и основните правила за оценка на активи и пасиви на пенсионните фондове, както и изискванията за капиталова адекватност и ликвидност на пенсионноосигурителните дружества. Особено внимание е обърнато и на особеностите в съдържанието и реда за изготвяне на годишния финансов отчет.

Семинарните занятия по дисциплината имат практико-приложна насоченост, като чрез решаването на задачи, тестове и казуси студентите получават възможност за пряка адаптация към действащата практика при тяхната последваща реализация след дипломирането.

## **II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ**

| No. по ред  | НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ   | БРОЙ ЧАСОВЕ |          |    |
|---|--|-------------|----------|----|
|   |  | Л           | СЗ       | ЛУ |
| <b><u>Модул 1 Счетоводство на застрахователните дружества</u></b> |  |             |          |    |
|   | <b>Тема 1. Особенности на застрахователното счетоводство като учебна дисциплина и практика. Нормативна уредба.</b> | <b>1</b>    |          |    |
| 1.1.  | Обща характеристика и особености на застрахователната дейност  |             |          |    |
| 1.2.  | Нормативна регламентация на застрахователната дейност  |             |          |    |
|   | <b>Тема 2. Класификация на застрахователните</b>   | <b>1</b>    | <b>2</b> |    |

|   |   |          |          |  |
|---|---|----------|----------|--|
| <b>услуги. Застрахователни браншове. Пряко застраховане, презастраховане, съзастраховане</b>  |   |          |          |  |
| 2.1.  | Класификация на застрахователните услуги. Застрахователни браншове. Пряко застраховане, презастраховане, съзастраховане |          |          |  |
| 2.2.  | Застрахователни продукти, предлагани от застрахователите в РБългария  |          |          |  |
| <b>Тема 3. Организация на синтетичното и аналитично отчитане на основните отчетни обекти.</b> |   | <b>2</b> | <b>2</b> |  |
| 3.1.  | Сметки за отчитане на разходи и приходи по пряко застраховане   |          |          |  |
| 3.2.  | Сметки за отчитане на разходи и приходи по презастраховане  |          |          |  |
| 3.3.  | Сметки за отчитане на специфични застрахователни разчети  |          |          |  |
| 3.4.  | Сметки за отчитане на застрахователно-технически резерви  |          |          |  |
| <b>Тема 4. Особенности при отчитане на разчетите при застрахователите</b>                     |   | <b>4</b> | <b>8</b> |  |
| 4.1.  | Отчитане на разчетите за данък върху застрахователните премии   |          |          |  |
| 4.2.  | Отчитане на вътрешните разчети  |          |          |  |
| 4.3.  | Отчитане на разчетите със застрахователни агенти и застрахователни брокери  |          |          |  |
| 4.4.  | Отчитане на разчети с клиенти по застраховане   |          |          |  |
| 4.5.  | Отчитане на разчети с местни застрахователи и трети лица по регресни искиове  |          |          |  |
| 4.6.  | Отчитане на разчетите по съзастраховане   |          |          |  |
| 4.7.  | Отчитане на разчетите по презастраховане  |          |          |  |
| <b>Тема 5. Особенности при отчитане на разходите при застрахователите</b>                     |   | <b>3</b> | <b>6</b> |  |
| 5.1.  | Обща характеристика и класификация на разходите при застрахователите  |          |          |  |
| 5.2.  | Счетоводно отчитане на административно-управленските разходи  |          |          |  |
| 5.3.  | Отчитане на разходите за застрахователни плащания (застрахователни разноси)   |          |          |  |
| 5.4.  | Отчитане на разходите за застрахователни обезщетения и суми   |          |          |  |
| 5.5.  | Ликвидационно производство – същност, етапи и технология  |          |          |  |
| 5.6.  | Отчитане на разходите за застрахователни обезщетения и суми   |          |          |  |
| 5.7.  | Отчитане на разходите за ликвидация   |          |          |  |
| 5.8.  | Отчитане на аквизиционните разходи  |          |          |  |
| 5.9.  | Отчитане на разходите за участие в резултата на застрахователя (презастрахователя)                                      |          |          |  |
| <b>Тема 6. Особенности при отчитане на приходите при застрахователите</b>                     |   | <b>3</b> | <b>6</b> |  |
| 6.1.  | Същност и класификация на застрахователните премии  |          |          |  |
| 6.2.  | Основни принципи за признаване на приходите от застрахователни премии   |          |          |  |
| 6.3.  | Отчитане на приходите от премии по пряко застраховане   |          |          |  |
| 6.4.  | Отчитане на някои специфични приходи по активно   |          |          |  |

|  |  |           |           |  |
|--|--|-----------|-----------|--|
|  | презастраховане  |           |           |  |
| 6.5.   | Отчитане на някои специфични приходи по пасивно презастраховане  |           |           |  |
| <b>Тема 7. Методика за образуване на застрахователните резерви. Счетоводно отчитане на резервите</b>                   |  | <b>2</b>  | <b>2</b>  |  |
| 7.1.   | Методика за образуване на застрахователните резерви  |           |           |  |
| 7.2.   | Отчитане на застрахователно-технически резерви   |           |           |  |
| <b>Тема 8. Съдържание, ред за съставяне и представяне на финансови отчети и периодични справки на застрахователите</b> |  | <b>1</b>  | <b>2</b>  |  |
| 8.1.   | Съставяне на финансов отчет съгласно приложимите МСС/МСФО  |           |           |  |
| 8.2.   | Изготвяне на отчети и справки за целите на финансовия надзор   |           |           |  |
| <b>Всичко за модул 1:</b>  |  | <b>17</b> | <b>28</b> |  |
| <b><u>Модул 2. Счетоводство на пенсионните дружества и пенсионните фондове</u></b>                                     |  |           |           |  |
| <b>Тема 1. Видове пенсионни планове в световната практика и особености на финансовата им организация</b>               |  | <b>1</b>  |           |  |
| 1.1.   | Същност и класификация на пенсионните планове  |           |           |  |
| 1.2.   | Сравнителни характеристики на пенсионните планове  |           |           |  |
| <b>Тема 2. Организационни аспекти и принципи за осъществяване на допълнителното пенсионно осигуряване в РБългария</b>  |  | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 2.1.   | Организационни аспекти за осъществяване на допълнителното пенсионно осигуряване в РБългария              |           |           |  |
| 2.2.   | Принципи за осъществяване на допълнителното пенсионно осигуряване в РБългария                            |           |           |  |
| 2.3.   | Състояние на допълнителното пенсионно осигуряване в РБългария  |           |           |  |
| <b>Тема 3. Организация на синтетичното и аналитичното отчитане на основните отчетни обекти</b>                         |  | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 3.1.   | Особености на отчетността на пенсионноосигурителните дружества и пенсионните фондове. Нормативна уредба. |           |           |  |
| 3.2.   | Организация на синтетичното и аналитичното отчитане на основните отчетни обекти                          |           |           |  |
| <b>Тема 4. Отчитане на разчетите с пенсионните фондове и на специфичните договорни взаимоотношения</b>                 |  | <b>3</b>  | <b>5</b>  |  |
| 4.1.   | Специфика на разчетните отношения на пенсионноосигурителните дружества с трети лица.                     |           |           |  |
| 4.2.   | Счетоводно отчитане на разчетите с пенсионните фондове и на специфичните договорни взаимоотношения.      |           |           |  |
| <b>Тема 5. Отчитане на пенсионните и други специфични резерви</b>  |  | <b>1</b>  | <b>2</b>  |  |
| 5.1.   | Същност и нормативна регламентация на пенсионните резерви  |           |           |  |

|  |   |           |           |  |
|--|---|-----------|-----------|--|
| 5.2.   | Счетоводно отчитане на пенсионните резерви  |           |           |  |
| <b>Тема 6. Определяне на капиталовата адекватност и ликвидността на пенсионноосигурителните дружества</b>                                |   | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 6.1.   | Нормативна регламентация при определяне на капиталовата адекватност и ликвидността на пенсионноосигурителните дружества |           |           |  |
| 6.2.   | Методика за определяне на капиталовата адекватност и ликвидността на пенсионноосигурителните дружества                  |           |           |  |
| <b>Тема 7. Отчитане на характерните стопански операции в пенсионните фондове</b>   |   | <b>2</b>  | <b>4</b>  |  |
| 7.1.   | Отчитане на получаваните осигурителни вноски  |           |           |  |
| 7.2.   | Отчитане на процеса на управление на активите на пенсионните фондове  |           |           |  |
| 7.3.   | Отчитане на таксите, разпределеният нетен доход и резервите   |           |           |  |
| 7.4.   | Отчитане на изплащането на допълнителни пенсии на пенсионирани лица   |           |           |  |
| <b>Тема 8. Оценка на активите и пасивите на пенсионните фондове</b>  |   | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 8.1.   | Правила за оценка на активите и пасивите на пенсионните фондове   |           |           |  |
| 8.2.   | Определяне стойността на нетните активи на фонда и стойността на един дял   |           |           |  |
| <b>Тема 9. Етапи на годишното счетоводно приключване и съдържание на годишните финансови отчети на пенсионноосигурителните дружества</b> |   | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 9.1.   | Етапи на годишното счетоводно приключване при пенсионноосигурителните дружества   |           |           |  |
| 9.2.   | Съдържание на годишните финансови отчети на пенсионноосигурителните дружества   |           |           |  |
| <b>Тема 10. Етапи на годишното счетоводно приключване и съдържание на годишните финансови отчети на пенсионните фондове</b>              |   | <b>1</b>  | <b>1</b>  |  |
| 10.1.  | Етапи на годишното счетоводно приключване при пенсионните фондове   |           |           |  |
| 10.2.  | Съдържание на годишните финансови отчети на пенсионните фондове   |           |           |  |
| <b>Всичко за модул 2:</b>  |   | <b>13</b> | <b>17</b> |  |
| <b>Общо:</b>   |   | <b>30</b> | <b>45</b> |  |

### **III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:**

| <b>№. по ред</b>                        | <b>ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА</b>   | <b>Брой</b> | <b>ИАЗ ч.</b> |
|---|--|-------------|---------------|
| <b>1.</b>                               | <b>Семестриален (текущ) контрол</b>  |             |               |
| 1.1.                                    | Домашна работа - писмена по зададена задача  | <b>1</b>    | <b>20</b>     |
| 1.2.                                    | Контролна работа - писмена по зададена конкретна задача                                  | <b>2</b>    | <b>20</b>     |
| <b>Общо за семестриален контрол:</b>    |  | <b>3</b>    | <b>40</b>     |
| <b>2.</b>                               | <b>Сесиен (краен) контрол</b>  |             |               |
| 2.1.                                    | Изпит - класически писмен с 2 изтеглени на лотариен принцип въпроса и решаване на задача | <b>1</b>    | <b>65</b>     |
| <b>Общо за сесиен контрол:</b>          |  | <b>1</b>    | <b>65</b>     |
| <b>Общо за всички форми на контрол:</b> |  | <b>4</b>    | <b>105</b>    |

### **IV. ЛИТЕРАТУРА**

#### **ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА**

##### **А. Учебници и учебни помагала:**

1. гл.ас.д-р Петко Захариев, гл.ас.д-р Надежда Попова-Йосифова, Счетоводство на застрахователните и пенсионноосигурителните предприятия, Варна, "Геа Принт", 2011г.

2. гл.ас.д-р Петко Захариев, гл.ас.д-р Надежда Попова-Йосифова и др., Сборник от задачи и тестове по счетоводство на застрахователните и пенсионноосигурителните предприятия, Варна, "Геа Принт", второ допълнено и преработено издание, 2011 г.

#### **ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА**

##### **Б. Статии и научни доклади:**

1. Попова-Йосифова, Н., Перспективи пред счетоводната отчетност на застрахователните предприятия. ДОКЛАД. Юбилейна международна научнопрактическа конференция „Финансите и стопанската отчетност – състояние, тенденции, перспективи, СА“Д. А. Ценов“ – гр. Свищов, 25-26/10/2013, Отпечатан в сборник с доклади, с. 207 - 211

2. Попова-Йосифова, Н., Оповестяване на застрахователния риск във финансовите отчети на застрахователните предприятия. ДОКЛАД. Девета международна научна конференция на младите учени „Икономиката на България в променяща се политическа, социална и икономическа среда“, УНСС – гр. София, 04/11/2013

3. Попова-Йосифова, Н., Финансова отчетност относно застрахователните договори – перспективи и бъдещи проблеми, ДОКЛАД, Международна научна конференция на тема „Икономиката в променящия се свят: национални, регионални и глобални измерения“, 15/05/2015, Варна, Отпечатан в сборник с доклади, том II, с. 208-213

4. Христов, И., Димитрова, Л. Актуални изисквания относно съставяне на Годишния доклад за дейността на българските публични предприятия //Актив счетоводна матрица, бр. 160(2), 2016, с. 5-10.

##### **В. Нормативни актове:**

1. Закон за Комисията за финансов надзор, ДВ, бр. 8/28.01.2003 г.

2. Кодекс за застраховането, ДВ, бр. 102/29.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.

3. Кодекс за социално осигуряване, ДВ бр.110/17.12.1999 г.
4. Търговски закон, ДВ, бр.48/18.06.1991г.
5. Закон за данък върху застрахователните премии, ДВ, бр.86/02.11.2010 г., в сила от 01.01.2011 г.
6. Наредба №5/15.10.2003 г. за извършване на дейност като застрахователен брокер и застрахователен агент, Комисия за финансов надзор, ДВ, бр. 96 от 31.10.2003г.
7. Наредба № 9/19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди, обн., ДВ, бр. 109 от 2003 г.
8. Наредба № 10/26.11.2003 г. за изискванията към състава и структурата на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, обн. ДВ, бр. 109 от 2003 г.
9. Наредба № 12/10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност, обн. ДВ, бр. 110 от 2003г.
10. Наредба № 19/08.12.2004 г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, обн. ДВ, бр. 110 от 2004 г.
11. Наредба № Н-20 за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от застрахователните предприятия, ДВ, бр. 6/19.01.2007г.
12. Наредба №21/16.03.2005г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, ДВ, бр. 29/05.04.2005 г.
13. Наредба № 24/08.03.2006 г. за задължителното застраховане по чл. 249, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането и за методиката за уреждане на претенции за обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства, приета с Решение № 52-Н от 08.03.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 25 от 24.03.2006 г.
14. Наредба №27/29.03.2006г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните резерви, ДВ, бр. 36 от 02.05.2006 г.
15. Наредба № 30/19.07.2006г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните дружества, приета с Решение № 61-Н от 19.07.2006 г. на КФН, обн., ДВ, бр. 78 от 26.09.2006 г.
16. Наредба № 31/02.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, които отговорният

актюер заверява, ДВ, бр. 71 от 01.09.2006 г.

17. Наредба №32/13.09.2006 г. за изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на застрахователя, презастрахователя и на лицата, включени в застрахователна група, приета с Решение № 64-Н от 13.09.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 81 от 06.10.2006 г.

18. Наредба № 36/15.11.2006 г. за техническите резерви към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, обн., ДВ, бр. 96 от 2006 г.

19. Наредба № 34/04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки - обн., ДВ, бр. 86 от 2006 г.

20. Наредба № 42/03.11.2010г. за изграждането и поддържането на информационна система за оценка, управление и контрол на риска, в т.ч. за издаване на полици по задължителните застраховки по чл. 249, ал.1 от Кодекса за застраховането, обн., ДВ, бр. 90/16.11.2010 г.

21. Заповед № 61/02.02.2004 г. за утвърждаване образец на дневник на застрахователен брокер, Комисия за финансов надзор

22. Заповед № 204/13.10.2006 г. за утвърждаване на минимално съдържание на удостоверенията за легитимация на застрахователните агенти, Комисия за финансов надзор

23. Указание на МФ ЗМФ-1846/23.12.2010г. (УК-6/29.12.2010г.) относно прилагането на Закона за данък върху застрахователните премии

24. Директива на ЕС 91/674/ЕИО от 19.12.1991 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на застрахователните предприятия, изменена с Директива 2003/51/ЕС от 18.06.2003 г.

25. Директиви на Европейския парламент и на Съвета на ЕС-Първа директива 73/239/ЕИО и директиви за изменението ѝ-76/580/ЕИО, 84/641/ЕИО, Втора директива 88/357/ЕИО, 90/618/ЕИО, Трета директива 92/49/ЕИО, Директива 2002/13/ЕО за изменение на Директива 73/239/ЕИО по отношение на изискванията за границите на платежоспособност на дружества, които не извършват животозастраховане, Директива 2002/83/ЕО и Директива 2005/68/ЕО относно презастраховането и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 92/49/ЕИО, 98/78/ЕО и 2002/83/ЕО

26. Международни счетоводни стандарти и Международни стандарти за финансово отчитане, ПМС № 207 от 07.08.2006 г, ДВ, бр. 66 от 2006 г.

27. Международни счетоводни стандарти, София, Форком, 2001 г.

28. Международни стандарти за финансово отчитане, ФКМСС, 2006 г.

29. Решение № 8831 на Върховния административен съд от 2002 г., обн. ДВ бр. 97 от 2002 г.

30. Регламент № 1126/2008 на Комисията от 03 ноември 2008 г. за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) №1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, Официален вестник на Европейския съюз, L 320/1-481 от 29.11.2008 г.

31. Регламент (ЕО) № 1274/2008 на Комисията от 17 декември 2008 година за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с Международен счетоводен стандарт (МСС) 1,



Официален вестник на Европейския съюз, L 339/3-44 от 18.12.2008 г.

32. Примерен сметкоплан за студенти от ИУ-Варна