РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра  “КОНТРОЛ И АНАЛИЗ НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Маргарита Шопова) | Приета от ФС, Протокол № 6 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 4 от 20.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Финансов анализ” | |
| **Код на дисциплината: ФСО-ККАСД-Б-345**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-ККАСД-Б-345 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2024 |

**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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 12 | 17 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 17 | 21 | 26 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 11 | 19 | 14 |
| **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.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 0% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 50% | 50% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Писмен тест: методическа част (отворени и затворени въпроси) и практическа част (решаване на задача).* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Основна цел на обучението по тази дисциплина е те да придобият знания в методически и прагматичен аспект за основните направления на анализа на финансовото състояние на бизнес организациите, необходими в тяхната бъдеща контролна дейност или за нуждите на фирмения бизнес.

**2.2. Предварителни изисквания**

Курсът се базира на знания, получени при изучаване на фундаментални и специални учебни дисциплини: “Микроикономика”, “Финансово счетоводство", "Анализ на производствения и търговски бизнес", "Стопански и финансов контрол", "Данъчен контрол и администрация" и други, формиращи квалификационния профил на специалността.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

За обучението на студентите се използват лекции, дискусии, консултации, индивидуални курсови разработки, казуси, тестове и др. В обучителния процес широко приложение намира интернет базираната платформа за дистанционно обучение на Стопанска академия.

***2.3.2 Дистанционна форма***

За усвояване на знания и развиването умения по тематиката на учебния курс се използват лекции, дискусии, консултации, казуси, тестове и др. Иновативните синхронни и асинхронни методи за обучение се прилагат предимно чрез интернет базираната платформа за дистанционно обучение на Стопанска академия.

**2.4. Очаквани резултати**

Съдържанието на курса е насочено към изясняване на методическия апарат и инструментариум на финансовия анализ, като специално внимание се отделя на практическата приложимост на количествени методи на съвременния финансов анализ. В хода на изложението се дават редица практически примери с конкретна интерпретация по отделните показатели. Това дава възможност на студентите за непосредствено ориентиране и пряко използване на аналитичните процедури в тяхната бъдеща практическа дейност.

**III. разпространение на дисциплината**

1. Университет за национално и световно стопанство, София.

2. Бургаски свободен университет, Бургас.

3. London School of Business and Finance (LSBF).

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **АНАЛИЗ НА ПАРИЧНИТЕ ПРИХОДИ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО** | 4 | 2 | 1 | 2 | 4 | 2 |
| *1. Анализ на динамиката и структурата на приходите.  2. Анализ на приходите от обичайна дейност.   2.1. Общ анализ на приходите от обичайна дейност;   2.2. Анализ на нетните постъпления от продажби.  3. Анализ на извънредните приходи.  4. Анализ на търговските приходи.* |
| **АНАЛИЗ НА БИЗНЕС РЕЗУЛТАТИТЕ** | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Анализ на добавената стойност.  2. Анализ на покриваемия принос.* |
| **МЕТОДИЧЕСКИ И ТЕХНОЛОГИЧНИ АСПЕКТИ НА АНАЛИЗА НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Методически особености.  2. Класификация и характеристика на факторите.  3. Аналитични модели.  4. Алгоритми.  5. Информационно осигуряване на анализа.* |
| **ПРИЛОЖНИ АСПЕКТИ НА АНАЛИЗА НА ПЕЧАЛБАТА ОТ ОБИЧАЙНАТА ДЕЙНОСТ** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Производствена дейност.  2. Търговска дейност.* |
| **АНАЛИЗ НА ДИНАМИКАТА И СТРУКТУРАТА НА КАПИТАЛА** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Обща оценка на финансовото състояние.  2. Анализ на имуществената и капиталова структура.* |
| **ДИАГНОСТИЧЕН АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ** | 6 | 4 | 3 | 2 | 6 | 4 |
| *1. Анализ на финансовата устойчивост на предприятието.  2. Анализ на ликвидността.  3. Анализ на платежоспособността.* |
| **АНАЛИЗ НА ЗАДЛЪЖНЯЛОСТТА** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *1. Инвестиционнобазиран подход за анализ на задлъжнялосттта.  2. Ресурснобазиран подход за анализ на задлъжнялостта.* |
| **АНАЛИЗ НА ОБОРОТА НА КАПИТАЛА** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Обща оценка на обращаемостта на капитала.  2. Анализ на обращаемостта по фази на кръгооборота.* |
| **АНАЛИЗ НА РЕНТАБИЛНОСТТА ОТ ДЕЙНОСТТА НА ПРЕДПРИЯТИЕТО** | 4 | 4 | 2 | 1 | 4 | 4 |
| *1. Анализ на рентабилността на общоинвестирания капитал.  2. Анализ на рентабилността на собствения капитал.  3. Анализ на ефективността от използването на активите.* |
| **Общо:** | **42** | **28** | **21** | **14** | **42** | **28** |

**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 MS Excel | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Учебен курс “Финансов анализ” в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“. https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Михайлов, М., Колева, Р., Дончева, Л., Кулчев, К., Кушева, Г. Практически курс по финансов анализ. Свищов, АИ Ценов, 2014. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Божков, В. Показатели за анализ на финансовите отчети на малки и средни предприятия. София, Мисъл. 2009. |
| 2. Дончев, Д. Финансов анализ. София, Софтрейд, 2009. |
| 3. Евлогиев, Е. Анализ на финансовото състояние на предприятието. София, Мисъл, 2014. |
| 4. Иванова, Р. Анализ на финансовото състояние на предприятието. София, Изд. комплекс УНСС, 2015. |
| 5. Иванова, Р., Тодоров, Л. Финансово-стопански анализ. София, Тракия-М, 2008. |
| 6. Йонкова, Б. и др. Управленски анализи и счетоводство. София, УИ „Стопанство”, 2009. |
| 7. Касърова, В. Финансов анализ. София, НБУ, 2013. |
| 8. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. Москва, Финансы и статистика, 2001. |
| 9. Колева, Р. Методически и приложни аспекти на анализа на финансовото състояние. В. Търново, Фабер, 2009. |
| 10. Костова, Н. Финансов анализ. Варна, Бизнес практика Актив ООД, 2019. |
| 11. Костова, Н. Финансово-счетоводен анализ. Варна, Актив-К, 2010. |
| 12. Кулчев, К. Оценка на риска от несъстоятелност на предприятията. Свищов, АИ Ценов, 2023. |
| 13. Миланова-Цончева, Ем. и др. Финансово-счетоводен мениджмънт. София, Издателски комплекс – УНСС, 2018. |
| 14. Михайлов, М. и др. Анализ на индустриалния бизнес. В. Търново, Фабер, 2013. |
| 15. Ненов, Т. Бизнес диагностика. Варна, Наука и икономика, ИУ – Варна, 2012. |
| 16. Савов, С. Финансов анализ на дейността на фирмата. София, Сиела Софт енд пъблишинг, 2007. |
| 17. Станева, В. Счетоводство и анализ на финансовите отчети на предприятието, София, Изд. комплекс УНСС, 2018. |
| 18. Стоянов, Ст. Финансова отчетност. София, Издателски комплекс – УНСС, 2016. |
| 19. Уолш, С. Ключовите коефициенти в мениджмънта. София, Инфо Дар, 2008. |
| 20. Чуков, Кр. Финансово-стопански анализ. София, Издателски комплекс - УНСС, 2019. |

**6.3. Нормативни документи**



**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. Кулчев, К. Анализ на рентабилността на непроизводствените предприятия. е-JOURNAL VFU, 2023, 20, https://ejournal.vfu.bg/bg/administrationandmanagment.html |
| 2. Kulchev, K. Improving the assessment of the solvency of Authorized Economic Operators in Bulgaria. World Customs Journal, 2023, 17(2), https://worldcustomsjournal.org/archive/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Росица Колева) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Пепа Стойкова) |  |