РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра “КОНТРОЛ И АНАЛИЗ НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(проф. д-р Атанас Атанасов) | Приета от ФС, Протокол № 10 от 15.06.2021 г.Приета от КС, Протокол № 17 от 02.06.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Вътрешен одит в банките” |
| **Код на дисциплината: ФСО-ККАСД-М-319****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-ККАСД-М-319 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2021 |

**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)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 12 | 21 | 17 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 12 | 20 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 12 | 20 | 10 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 11 | 0 | 20 |
| **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.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия

*(% от комплексната оценка)* | 0% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 30% | 30% | 30% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 30% | 30% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Решаване на изпитен тест на хартиен или електронен носител* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Вътрешният контрол в банките е специфична и сложно осъществявана дейност, за постигане на съответна разумна увереност, че предварително заложените цели и задачи ще бъдат осъществени. Това налага такава организация в дейността на контролните органи, че да се предотвратява извършването на грешки и нарушения в банкирането. Успоредно с това проверяващите трябва в оптимални времеви граници, да са в състояние да предвидят вероятните отклонения от предварително установените нормативи.

Значителна част от разработената материя е дискусионна, което предоставя реални възможности за интерпретация на залегналите учебни въпроси и проблеми, свързани с банковия контрол и одит. Съдържанието на дисциплината е адаптирано с изискванията и практиките на банковата дейност в рамките на Европейския съюз. По своето съдържание изложения материал предполага провокиране на научната активност на обучаваните. Отделни теми съдържат потенциала за устно или писмено доразвиване от самите магистри. Така те могат по пътя на самостоятелни научни изследвания, да достигнат до нови теоретически решения с последващо практическо приложение

.

**2.2. Предварителни изисквания**

За да могат успешно да усвоят материала по дисциплината "Вътрешен одит в банките" е необходимо студентите да имат познания по финансово счетоводство, финансово право и финансов контрол. Полезни ще им бъдаат знания за начините, по които са организирани и функционират кредитните институции в Република България.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

За усвояване на учебния материал се прилагат методите на казуси, задачи, лекции и дискусии.Част от занятията са предвидени да се проведат под формата на лекции и дискусии, придружени с конкретни разработки от контролната практика.

***2.3.2 Дистанционна форма***

За усвояване на материала по дисциплината "Вътрешен одит в банките" се прилагат консултации и дискусии със сутентите. Предоставят им се за решаване он-лайн тестове, казуси и задачи.

**2.4. Очаквани резултати**

Изучаваната материя позволява обучаваните да усвоят особеностите на банковия контрол и одит по отношение на касовата, разчетната, влогонабирателната, кредитната и други банкови дейности. Чрез курса по "Вътрешен одит в банките" студентите ще получат подготовка, която им позволява да упражняват вътрешен контрол в кредитните институции. Получените по дисциплината знания са им необходими за да могат да работят като вътрешни одитори в банковата система.

**III. разпространение на дисциплината**

1. Икономическа академия – Познан. Департамент “Одит”.

2. Сорбона 17 – Париж. Департамент “Икономика” – Одиторски институт.

3. University of Birmingham, UK.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **${temi#1}СЪЩНОСТ НА ВЪТРЕШНИЯ БАНКОВ КОНТРОЛ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Обща характеристика на вътрешния банков контрол.2. Функции и способи на вътрешния банков контрол.3. Елементи на вътрешния банков контрол.4. Форми, обхват и принципи на вътрешния банков контрол.* |
| **${temi#2}ОРГАНИ НА ВЪТРЕШНИЯ БАНКОВ КОНТРОЛ** | 4 | 1 | 2 | 0 | 4 | 1 |
| *1. Организация на вътрешния банков контрол.2. Правомощия, отговорности и задължения на органите за вътрешен банков контрол.3. Органи за вътрешен банков контрол.* |
| **${temi#3}ПРОВЕРКА НА КАСОВАТА ДЕЙНОСТ** | 3 | 1 | 2 | 0 | 3 | 1 |
| *Насоки на контрола върху касовата дейност.2. Проверка на касовите операции в чуждестранна валута.* |
| **${temi#4}УПРАВЛЕНСКИ КОНТРОЛ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Обща характеристика на управленския контрол.2. Елементи на управленския контрол.* |
| **${temi#5}КОНТРОЛ НА РИСКА** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Обща характеристика на контрола върху банковия риск.2. Насоки на контрола върху риска.* |
| **${temi#6}ОТЧЕТНОСТ И ИНФОРМАЦИЯ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *1. Обща характеристика на системата за отчетност и информация в банките.2. Обхват на системата за отчетност и информация.3. Банкови досиета.4. Система за отчетност и информация, основана на използването на информационни технологии.* |
| **${temi#7}ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА НА ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ В БАНКИТЕ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *1. Необходимост от вътрешен одит в банките.2. Организация на вътрешния одит в банките.* |
| **${temi#8}ПЛАНИРАНЕ И НАСОКИ НА ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ В БАНКИТЕ** | 4 | 1 | 2 | 0 | 4 | 1 |
| *1. Планиране на вътрешния одит.2. Насоки на вътрешния одит.* |
| **${temi#9}ДОКУМЕНТИРАНЕ И ДОКЛАДВАНЕ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ В БАНКИТЕ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *1. Документиране на резултатите от вътрешния одит.2. Докладване на резултатите от вътрешния одит.3. Взаимодействие с надзорните органи.* |
| **${temi#10}НОРМАТИВНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ДЕЙНОСТТА НА БНБ** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *1. Основни регламенти за същността и функциите на БНБ.2. Правна регламентация на дейността на БНБ.3. Основен капитал и парична единица.4. Управление на БНБ – органи, функции на Управителния съвет, структура, вътрешен одит.* |
| **${temi#11}НОРМАТИВНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ДЕЙНОСТТА НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *1. Основни понятия на банковата дейност.2. Общи регламенти, определящи банковата дейност.3. Лицензиране, взаимно признаване, разрешения и отнемане на лиценз за банкова дейност.4. Информация, доверителност, конфликт на интереси, банкова и професионална тайна.5. Потребителски и ипотечни кредити.* |
| **${temi\_sum#1}Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**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   | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. АВРАМОВ, Й. и др. Банков контрол. София, Нова звезда, 2002 г. |
|  2. БЕЛОГЛАЗОВА, Н. и др. Банковы одит. Москва, Перспектива – 94, 2000 г |
|  3. ДОНЕВ, К и др. Теория на финансовия контрол.Варна, Наука и икономика,  2010 |
|  4. ВАЧКОВ, Ст. и др. Мениджмънт на банките. В. Търново, Абагар, 2010 г. |
|  5. КРУМОВ, Крум, Прилагане на вътрешния контрол и вътрешния одит в банките. Велико Търново, Абагар, 2009 г |
|  6. ТАНАНЕЕВ, Е., КРУМОВ, К., СТОЙКОВА, П. Вътрешен контрол и одит в банките. Свищов, АИ „Ценов”, 2008 г. |
|  7. ТОМЕВА, М., ЦВЕТКОВА, Н., ГАНЧЕВА, З., АНТОВ, М. Финансов контрол. В. Търново, Абагар, 2009 г. |
|  8. МЕРАЗЧИЕВ, В., и др. Банков надзор. АИ „Д. А. Ценов”, Свищов, 2005. |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. МИЛЪР, Р., Съвременен вътрешен одит - теория и практика. |
|  2. ПЕТРАНОВ, С., Инвестиции. с. Класика и стил, 2010 |
|  3. ТОМЕВА, М., ГАНЧЕВА, З., АНТОВ, М., Банков контрол и надзор. В. Търново, Абагар, 2011. |
|  4. ТОМЕВА, М., КРУМОВ, К., Вътрешен одит в банките, Свищов, АИ ”Ценов”,2009г. |
|  5. ЦАНКОВ, П., и др. Учебен курс по финансово и банково право, София, Ромина, 2007. |
|  6. ДИМИТРОВ, П. Финансово право, Свищов |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. ЗАКОН за банковата несъстоятелност |
|  2. ЗАКОН за Българската народна банка. |
|  3. ЗАКОН за кредитните институции. |
|  4. ЗАКОН за независимия финансов одит. |
|  5. ЗАКОН за паричните преводи, електронните платежни инструменти иплатежните системи. |
|  6. ЗАКОН за счетоводството |
|  7. ТЪРГОВСКИ закон. |
|  8. НАРЕДБА 10 за вътрешния контрол в банките. |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. http://www.bulnao.government.bg |
|  2. http://www.lex.bg |
|  3. http://www.ides.bg |
|  4. http://onlinelibrary.wiley.com |
|  5. htpp:// www.bnb.bg |
|  6. http://www.scopus.com/ |
|  7. http://minfin.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………${authors#1}(доц. д-р Крум Крумов) |
|  …………………………………${authors#2}(доц. д-р Пепа Стойкова) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Силвия Костова) |  |