РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра “СЧЕТОВОДНА ОТЧЕТНОСТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(доц. д-р Маргарита Шопова) | Приета от ФС, Протокол № 7 от 16.12.2024 г.Приета от КС, Протокол № 8 от 13.12.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Счетоводен анализ на банките” |
| **Код на дисциплината: ФСО-КСО-М-317****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-КСО-М-317 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2024 |

**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)** | **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 |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.2. Есета/доклади |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 25 | 31 | 25 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 22 | 30 | 22 |
| **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)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 40% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Писменият изпит включва теоретична част, която се състои от тестови въпроси от отворен и затворен характер и практическа част, свързана с извършването на счетоводен анализ на база информация от годишния финансов отчет.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Курсът по "Счетоводен анализ на банките" има за цел да формира в обучаваните студенти знания, необходими за анализирането на счетоводната информация, получавана както от текущия счетоводно отчетен процес, така и от междинните и годишни финансови отчети. Освен общите теоретични постановки, свързани със същността на счетоводния анализ, в съдържанието на курса се отделя внимание на възможностите за оценката на различните видове риск, съпътстващи банковата дейност в резултат на извършения анализ.

Получените знания при изучаване на тази дисциплина имат значение за формиране в счетоводните кадри на умения за оценка на финансовото състояние на конкретната банкова институция .

**2.2. Предварителни изисквания**

С цел пълноценното усвояване на знанията от посочения курс, обучаващите се студенти следва да имат придобити знания в областта на Международните стандарти за финансово отчитане и банковото счетоводство.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

В редовна форма процесът на обучение съдържа освен представянето на теоретико-методологичните аспекти на счетоводния анализ чрез водените лекции, също и решаване на конкретни практически казуси. За насърчаването на екипността, на обучаваните студенти се възлагат групови задания с конкретни инструкции за изпълнение, резултатите от които се представят и подлежат на дискутиране.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Акцентът при организирането на обучението на студентите в дистанционна форма се поставя върху синхронни и асинхронни лекции и консултации, чрез интегрирана платформа за електронно обучение с отворен код Moodle. Разработени са подходящи образователни ресурси под формата на: интерактивни учебни материали, он-лайн тестове за решаване с непосредствено оценяване на показаните знания, комуникационни връзки с екипа за осигуряване преподаването на дисциплината.

**2.4. Очаквани резултати**

След завършване на посочения курс студентите ще придобият знания за:

- Теоретическите основи на счетоводния анализ;

- Мястото на счетоводния анализ в системата на управление на банковото предприятие;

- Основните насоки за анализ на отделните компоненти на финансовите отчети на банките.

Придобитите умения ще се изразяват във възможностите за:

- систематизиране на информацията, получаване от счетоводната система на банките;

- извършване на задълбочен анализ на информацията от текущото и периодично счетоводно отчитане на банковите институции.

Съдържанието на дисциплината формира следните компетенции:

- оценка на финансовото състояние на банките;

- очертаване на насоки за бъдещата дейност на банковите предприятия при оптималното съчетаване на риска и доходността.

**III. разпространение на дисциплината**

Oregon State University, Corvallis, Oregonq United States

Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации

Университет за национално и световно стопанско

Икономически университет - Варна

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема първа: Дисциплината “Счетоводен анализ”- Анализ на финансовите отчети – Финансово-счетоводен анализ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 2 |
| *1.1. Относно понятието анализ. Видове анализ – общото и различното между тях 1.2. Дискусията относно дисциплината “Счетоводен анализ”, “Анализ на финансовите  отчети”, “Финансово-счетоводен анализ”* |
| **Тема втора: Методи за счетоводен анализ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 5 | 1 |
| *2.1. Характеристика на понятието “метод“ и “методология“2.2. Характеристика на някои методи, приложими за извършване на счетоводен  анализ* |
| **Тема трета: Субект и обект на счетоводния анализ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 5 | 2 |
| *3.1.Субект на счетоводния анализ3.2. Обект на счетоводния анализ*  |
| **Тема четвърта: Организация на счетоводния анализ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 6 | 2 |
| *4.1. Същност и характеристика на организацията на счетоводния анализ4.2. Етапи в организацията на счетоводния анализ* |
| **Тема пета: Счетоводен анализ на баланса на търговска банка** | 7 | 3 | 3.5 | 1.5 | 6 | 1 |
| *5.1. Характеристика на баланса на търговска банка като източник на информация за  извършване на счетоводен анализ5.2. Сравнителен анализ на баланса на търговска банка5.3. Структурен анализ на баланса на търговска банка5.4. Анализ на баланса на търговска банка чрез изчисляване на показатели5.5. Примерна методика (процедура) на счетоводен анализ (по примера на първа група от  актива на баланса – Парични средства в касата и разплащателната сметка в БНБ)5.6. Основни насоки (критерии) за счетоводен анализ на всяка група от актива и пасива на  баланса на търговска банка*  |
| **Тема шеста: Анализ на отчета за приходите и разходите на търговските банки** | 7 | 3 | 3.5 | 1.5 | 6 | 1 |
| *6.1. Характеристика на Отчета за приходи и разходи като източник на информация за  счетоводен анализ6.2. Основни насоки на счетоводния анализ на Отчета за приходи и разходи на търговските  банки* |
| **Тема седма: Анализ на отчета за паричните потоци** | 7 | 2 | 3.5 | 1 | 5 | 1 |
| *7.1. Характеристика на ОПП като източник на информация за счетоводен анализ7.2. Насоки на анализа на ОПП в търговските банки* |
| **Тема осма: Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на привлечения капитал и предоставените кредити в банките** | 3 | 1 | 1.5 | 0.5 | 3 | 2 |
| *8.1. Насоки за усъвършенстване при оповестяването на информация във финансовите отчети в банките8.2. Възможности за усъвършенстване на счетоводния анализ на привлечения капитал в банките8.3. Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на кредитните операции в търговските банки* |
| **Тема девета: Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на другите посреднически операции и резултатите от дейността на банките** | 2 | 1 | 1 | 0.5 | 2 | 2 |
| *9.1. Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на факторинговите операции в търговските банки9.2. Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на приходите и разходите в търговските банки* |
| **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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“,https://dl.uni-svishtov.bg/course/view.php?id=3785 |
|  2. Йотова, Йонка и др. Счетоводен анализ (по примера на банките) / Йонка Йотова, Тотка Кънева, Венцислав Вечев, Свищов, АИ "Ценов" 2017, ISBN: 978-954-23-1405-9 193 с. |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Наръчник по аналитична отчетност в банките. София, ЦУ на БНБ, 1994. |
|  2. Списание "Счетоводство, данъци и право" |
|  3. Списание "Актив" |
|  4. Списание ИДЕС - Списание на Института на дипломираните експерт-счетоводители |
|  5. Годишник на ИДЕС - Годишник на Института на дипломираните експерт-счетоводители |
|  6. Вечев, Венцислав. Счетоводни аспекти на кредитната дейност в банките / Венцислав Вечев, Свищов, АИ Ценов, 2015, 188 с. |
|  7. Андреев, Иван. Информационни връзки между отчета за паричните потоци и текущото счетоводно отчитане дейността на предприятието / Иван Андреев. // Бизнес управление (Свищов), XXII, 2012, N 2, с. 21-38. |
|  8. Костова, Надя, Диагностика на търговските банки чрез финансово-счетоводен анализ / Надя Костова Варна, Актив-К ООД, 2000. |
|  9. Филипова-Сланчева, Атанаска. Предизвикателства пред счетоводството и анализа вбанките от промени в приложимата правна рамка. Годишник на ИДЕС, 2018, с. 1-39. |
|  10. Филипова-Сланчева, Атанаска. Финансови отчети на банките - регламенти и анализи. ИК-УНСС, 2018, София, 270. |
|  11. Стоянов, Стоян и др. Финансово-счетоводен анализ в банките/ Стоян Стоянов, Даниела Фесчиян, София, УИ "Стопанство", 2009, 148 с. |
|  12. Димитров, Марин и др. Счетоводният анализ / Марин Димитров, Иван Андреев, В. Търново, Абагар, 2015, 208 с. |
|  13. Костова, Надя Финансово-счетоводен анализ / Надя Костова, Варна, Актив-К, 2010, 264 с. |
|  14. Трифонов, Трифон. Управленски счетоводен анализ, Ч 1 - Методическо ръководство / Трифон Трифонов, София, Тракия, 2002, 404 с. |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Международни стандарти за финансово отчитане |
|  2. Закон за счетоводството, обн. ДВ, бр. 95/ 2015 г. |
|  3. Закон за българската народна банка, обн. ДВ, бр. 46/1997 г. г. |
|  4. Закон за кредитните институции, обн. ДВ, бр. 59/2006 г. |
|  5. Закон за гарантиране на влоговете в банките, обн. ДВ, бр. 62/2015 г. |
|  6. Закон за ипотечните облигации, обн. ДВ, бр. 83/2000 г. |
|  7. Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, обн. ДВ, бр. 40/2014 г. |
|  8. Наредба № 8 на БНБ от 27 април 2021 г. за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал, обн. ДВ, бр. 40/2021 г. |
|  9. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.bnb.bg - Сайт на Българската народна банка |
|  2. www.ifrs.org -  Сайт на Съвета по международни стандарти за финансово отчитане |
|  3. www.fasb.org - Сайт на Съвета по стандарти за финансово отчитане на САЩ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(доц. д-р Венцислав Вечев) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Галина Чиприянова) |  |