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 № 3 от 24.01.2023 г.Приета от КС, Протокол № 8 от 19.01.2023 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Магистърски практикум по Счетоводство и одит в банките” |
| **Код на дисциплината: ФСО-КСО-М-891****Брой кредити по учебен план: (3)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-КСО-М-891 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2023 |

**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)** | **28** | **14** | **28** |
| 1.1. Лекции | 14 | 7 | 14 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **47** | **61** | **47** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 24 | 31 | 24 |
| 2.2. Академични задания | 23 | 30 | 23 |
| 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 | 23 | 30 | 23 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 0 | 0 | 0 |
| **Всичко:** | **75** | **75** | **75** |

**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% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 60% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**комплексно оценяване* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Дипломирането на обучаваните студенти в МП „Счетоводство и одит в банките“ може да се извърши чрез държавен изпит или чрез разработване и защита на дипломна работа. При избор на опцията „държавен изпит“ студентът задължително следва да положи изпит по дисциплината „Магистърски практикум по Счетоводство и одит в банките”. В тази дисциплина се акцентира на практическата приложимост на придобитите по време на обучението теоретични знания в областта на счетоводството и одита в банките. Тя се явява и подготовка за полагането на държавния изпит.

**2.2. Предварителни изисквания**

Студентите следва да имат натрупани фундаментални общоикономически знания и специализирани знания и умения в областта на счетоводството и одита в банките, които да умеят да прилагат в нови и непознати условия.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Новите знания по дисциплината ще се получават чрез лекции и семинарни занятия, работа в академичната библиотека и в Интернет, решаване на счетоводни казуси от банковата практика, ролеви игри, разработване и обсъждане на курсови проекти и доклади, академични дискусии. Оценяването на студентите се осъществява чрез семестриални контролни работи и курсово задание (семестриален комплексен казус).

***2.3.2 Дистанционна форма***

Новите знания по дисциплината ще се получават чрез присъствени лекции и семинарни занятия, и синхронни и асинхронни лекции и консултации в електронна среда, решаване на счетоводни казуси от банковата практика, ролеви игри, разработване и обсъждане на курсови проекти и доклади, академични дискусии, работа в академичната библиотека и в Интернет. При осигуряването на учебния процес в дистанционното обучение се използва системата за електронно обучение с отворен код Moodle. Студентите и преподавателите в курса имат възможност да обсъждат въпроси, свързани с учебното съдържание и провеждането на учебните занятия във форум; да осъществяват комуникация в реално време чрез чат; да използват модули за виртуални класни стаи, които позволяват интегрирането на аудио-визуална комуникация в курса. Оценяването на студентите се осъществява чрез курсово задание (семестриален комплексен казус). Подготовката му изисква предварителна самостоятелна работа с нормативни документи и учебна литература и анализиране на счетоводна информация. Студентите предават курсовите задания в електронен вид като веднага получат потвърждение, че работата им е съхранена в системата, а също така виждат и оценките, поставени от преподавателя.

**2.4. Очаквани резултати**

След изучаване на дисциплината „Магистърски практикум по Счетоводство и одит в банките” студентите ще имат задълбочени знания и практически умения:

- за правилата и изискванията при осъществяването на текущия счетоводно-отчетен процес за извършваните от банките стопански операции и представянето на информацията за тях във финансовите им отчети, регламентирани в действащите нормативни актове по счетоводство и приложимите счетоводни стандарти;

- за организационно-технологичните особености на независимия финансов одит, който се осъществява на практика от регистрираните одитори;

- счетоводно да интерпретират извършваните от банките операции на кредитния, капиталовия и паричния пазар и при платежното посредничество като прилагат МСС/МСФО и примерен банков сметкоплан и да представят информацията за тях във финансовия отчет;

- да решават сложни счетоводни казуси от банковата практика като прилагат натрупаните теоретични и практико-приложни знания;

- да систематизират, групират и анализират данните от счетоводната отчетност;

- да използват, създадената от счетоводството на банките информация за подготовка, обосноваване и вземане на управленски решения.

Дисциплината развива у студентите компетентности:

- за самостоятелност и отговорност при обучението;

- да събират, класифицират, оценяват и интерпретират данни от различни източници с цел решаване на конкретни задачи;

- да прилагат придобитите знания и умения в нови или непознати условия;

- да аргументират изводи и собствено виждане по проблемите на счетоводството и одита в банките, както и на предложения за усъвършенстване на счетоводно-отчетния процес за различни отчетни обекти в банките и др.;

- да формулират и излагат свободно идеи, проблеми и решения пред компетентна аудитория.

**III. разпространение на дисциплината**

Сходни дисциплини са включени в учебните планове на счетоводните магистърски програми в редица университети в страната и чужбина, сред които:

1. Икономически университет Варна

2. London School of Economics and Political Science, London, United Kingdom

3. Stockholm School of Economics, Stockholm

4. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва

5. Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Русия, Ленинградская область, г. Гатчина

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. Счетоводни стандарти за финансово отчитане** | 1 | 1 | 0.5 | 0.5 | 1 | 1 |
| *1. Хармонизация и стандартизация на счетоводството – необходимост и развитие
2. Системата Международни счетоводни стандарти / Международни стандарти за финансово отчитане – същност и елементи
3. Концепции за капитала, поддържането му и определяне на печалбата* |
| **Тема II. Счетоводно отчитане на капитала, пасивите, активите, приходите и разходите в банките** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *1. Организация на счетоводно-отчетния процес за собствения банков капитал
2. Организация на счетоводно-отчетния процес за привлечения банков капитал
3. Организация на счетоводно-отчетния процес за финансовите активи в банките
4. Организация на счетоводно-отчетния процес за предоставените кредити
5. Организация на счетоводно-отчетния процес за емисионно-касовите операции в банките
6. Организация на счетоводно-отчетния процес за приходите в банките
7. Организация на счетоводно-отчетния процес за разходите в банките* |
| **Тема III. Счетоводно отчитане на безналичните разплащания в страната** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Счетоводно отчитане на платежните операции с използване на кредитен превод
2. Счетоводно отчитане на платежните операции с използване на директен дебит
3. Счетоводно отчитане изпълнението на платежни операции чрез банкови платежни карти
4. Счетоводно отчитане на разплащанията с акредитиви* |
| **Тема IV. Счетоводно отчитане на презграничните преводи** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Счетоводно отчитане на разплащанията чрез SEPA платежни инструменти
2. Счетоводно отчитане на презграничните плащанията с кредитен превод
3. Счетоводно отчитане на презграничните плащанията с документарно инкасо
4. Счетоводно отчитане на презграничните плащанията с документарни акредитиви* |
| **Тема V. Счетоводна политика на банките** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Разработване, промени и оповестяване на счетоводната политика на банките
2. Разработване на счетоводна политика на БНБ
3. Разработване на счетоводна политика на търговска банка* |
| **Тема VI. Счетоводен анализ на банките** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Организация на счетоводния анализ
2. Счетоводен анализ на финансовите отчети на търговските банки
3. Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на другите посреднически операции и резултатите от дейността на банките* |
| **Тема VII. Одит на финансовите отчети** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Нормативно регулиране на независимия финансов одит в България
2. Международни одиторски стандарти– обща характеристика
3. Права, задължения и отговорности на регистрираните одитори в България
4. Общи принципи, обхват и основни фази (етапи) на одита от външен регистриран одитор* |
| **Общо:** | **14** | **14** | **7** | **7** | **14** | **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. Учебен курс по „Банково счетоводство“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  2. Учебен курс по „Банково посредничество (счетоводни аспекти)“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  3. Учебен курс по „Счетоводна политика на банките“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  4. Учебен курс по „Счетоводен анализ на банките“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  5. Учебен курс по „Счетоводни концепции и стандарти“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  6. Учебен курс по „Одит на финансовите отчети“ в платформата за дистанционно обучение на СА „Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  7. Папраданова, Диана. Банково счетоводство / Диана Ималова . - Свищов : АИ Ценов, 2022 |
|  8. Ималова, Диана и др. Банково счетоводство : [Учебно-методическо пособие] / Диана Ималова, Валерий Александров, Венцислав Вечев. - 2. прераб. и доп. изд. . - Свищов : АИ Ценов, 2013 |
|  9. Божков, В., Симеонова, Р. и Крумова, Д. Счетоводни концепции и стандарти. Свищов, АИ „Ценов“, 2022 |
|  10. Меразчиев, В., Папраданова, Д. и Вечев, В. Банково посредничество (счетоводни аспекти), . - Свищов : АИ Ценов, 2022 |
|  11. Меразчиев, В. и Папраданова, Д. Счетоводна политика на банките. - Свищов : АИ Ценов, 2022 |
|  12. Йотова, Й., Вечев, В. и Кънева, Т. Счетоводен анализ на банките. - Свищов : АИ Ценов, 2022 |
|  13. Атанасов, Ат. Иванова-Кузманова, Г. и Александров, Ст. Одит на финансовите отчети: Учебно методическо пособие. - Свищов : АИ Ценов, 2022 |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Наръчник по банково счетоводство, С., ЦУ на БНБ, КУБС, 1993 |
|  2. Списание „Счетоводство плюс Данъци, Социални отношения” |
|  3. Списание „Актив” |
|  4. Списание „Счетоводна политика” |
|  5. Списание „Български законник” |
|  6. Списание ИДЕС |
|  7. Стоянов, Стоян Димитров и др. Банково счетоводство / Стоян Стоянов, Снежана Башева, Даниела Фесчиян, Радка Андасарова . - София : Издателски комплекс – УНСС, 2018 |
|  8. Костова, Надя и др. Счетоводство на банките. Надя Костова, Надежда Попова – Йосифова, Петко Захариев, Румяна Маринова. Издателство „Наука и икономика“, Варна, 2019 |
|  9. Вейсел, Али. Одитинг (финансов одит). - София : Сиела, 2017 |
|  10. Фесчиян, Даниела, и др. Стандартизирани модели за счетоводно отразяване на финансовите активи в банките// Даниела Фесчиян, Атанаска Филипова-Сланчева, Радка Андасарова, Ясен Даскалов. ИДЕС , бр. 3/2017 |
|  11. Сланчева-Филипова, Атанаска. Финансови отчети на банките – Регламенти и анализи. ИК –УНСС, София, 2018 |
|  12. Попова-Йосифова, Надежда. Прозрачността на информацията в годишните финансови отчети на банките в България. Издателство „Наука и икономика“, Варна, 2018 |
|  13. Сланчева-Филипова, Атанаска. Предизвикателства пред счетоводството и анализа в банките от промени в приложимата правна рамка// Годишник на ИДЕС, София, 2018 |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Закон за счетоводството, обн. ДВ, бр. 95/ 2015 г. |
|  2. Приложими Международни счетоводни стандарти/Международни стандарти за финансово отчитане - Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, Регламент (ЕС) 2021/2036 на Комисията от 19 ноември 2021 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 |
|  3. Приложими Международни одиторски стандарти |
|  4. Закон за българската народна банка, обн. ДВ, бр. 46/1997 г. |
|  5. Закон за кредитните институции, обн. ДВ, бр. 59/2006 г. |
|  6. Закон за гарантиране на влоговете в банките, обн. ДВ, бр. 62/2015 г. |
|  7. Закон за покритите облигации, обн. ДВ, бр. 25/29.03.2022г. |
|  8. Закон за независимия финансов одит, обн. ДВ. бр.95 /29.11.2016г. |
|  9. Закон за платежните услуги и платежните системи, обн.ДВ. бр. 20 /6.03.2018 г. |
|  10. Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, обн. ДВ. бр. 37/4.05.2018 г. |
|  11. Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, обн. ДВ, бр. 40/2014 г. |
|  12. 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. 40/14.05.2021 г. |
|  13. Наредба № 11 на БНБ от 1 март 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките, обн. ДВ. бр. 22/13.03.2007 г |
|  14. Наредба № 13 на БНБ от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове, обн. ДВ, бр. 69/2.09.2016 г. |
|  15. 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 |
|  16. Ръководство по Международни стандарти за контрол върху качеството, одит, преглед, други ангажименти за изразяване на сигурност и свързани по съдържание услуги, издание 2018 на International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB), публикувано от International Federation of Accountants (IFAC), през декември 2018 г. на английски език, преведено на български език от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България през април 2019 г. |
|  17. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета |
|  18. Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес и за отмяна на Решение 2005/909/ЕО на Комисията |
|  19. Ръководство по етичен кодекс за професионални счетоводители, издание 2018 на International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), публикувано от International Federation of Accountants (IFAC) през август 2018 г. на английски език, преведено на български език от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България през ноември 2018 г. |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.bnb.bg - Официална интернет страница на Българската народна банка |
|  2. www.ifrs.org - Официална интернет страницана Съвета по международни стандарти за финансово отчитане |
|  3. www.ides.bg - Официална интернет страница на ИДЕС |
|  4. www.ifac.org - Официална интернет страница на Международната федерация на счетоводителите |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(доц. д-р Диана Папраданова) |
|  …………………………………(доц. д-р Венцислав Вечев) |
|  …………………………………(проф. д-р Атанас Атанасов) |
|  …………………………………(доц. д-р Галя Иванова-Кузманова) |
|  …………………………………(доц. д-р Диана Крумова) |
|  …………………………………(доц. д-р Галина Чиприянова) |
|  …………………………………(доц. д-р Станислав Александров) |
|  …………………………………(гл. ас. д-р Ради Димитров) |

Ръководител катедра:

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