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“Държавен изпит по Счетоводство и одит в банките” |
| **Код на дисциплината: ФСО-КСО-М-901****Брой кредити по учебен план: (15)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-КСО-М-901 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2023 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

|  |  |
| --- | --- |
| **Учебна заетост** | **Часове** |
| **Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** |  |
| 1. Самостоятелна работа
 | 375 |
| 1. Онлайн тестове и модули за самоподготовка
 | 0 |
| **Всички:**  | **375** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия(% от комплексната оценка)** |
| Теоретико-методологически аспекти на счетоводството и одита в банките (теоретичен компонент) | 30% |
| Текущо счетоводно отчитане в банките (практически компонент) | 40% |
| Периодично счетоводно отчитане и счетоводен анализ на финансовите отчети на банки (практически компонент) | 30% |
| **Общо за дисциплината:** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на държавния изпит**

С провеждането на държавния изпит се цели да се формира обективна комплексна оценка на придобитите знания, умения и компетентности в хода на обучението в ОКС „магистър“ по МП „Счетоводство и одит в банките“. На студентите се предоставя възможност да проявят самостоятелно творческо мислене и да извеждат аргументирани приложни решения на сложни счетоводни казуси от дейността на банките, компетентно прилагайки приложимите МСС/МСФО, както и да формулират обосновано собствено виждане по изпълнение на съвкупност от необходими и взаимосвързани процедури, определени от приложимите одиторски стандарти, въз основа на които се съставя и изразява независимо одиторско мнение.

**2.2. Предварителни изисквания**

Необходимо условие за допускане до държавен изпит е студентът да е положил успешно всички изпити, предвидени по учебен план.

**2.3. Организация на провеждане на държавния изпит**

Държавният изпит е с продължителност 3 астрономически часа и включва задачи и казуси, които предоставят възможност на студентите за пълноценно разкриване на професионалните им компетентности в областта на счетоводната теория и практика, както и на независимия финансов одит. Изпитът включва три компонента: Теоретичен компонент, с акцент върху постановките на МСС/МСФО и Международните одиторски стандарти, банковото посредничество, счетоводната политика на банките, счетоводният анализ на банките; Текущо и периодично счетоводно отчитане в банките и счетоводен анализ на финансовите отчети на банките (два практически компонента, свързани с решаване на счетоводни казуси, изискващи съставяне на счетоводни статии за извършени стопански операции във всички, засегнати от тях банкови звена, прилагайки постановките на МСС/МСФО и примерния банков сметкоплан, и счетоводен анализ на компонент на годишен финансов отчет на банка).

**2.4. Очаквани резултати**

Студентите ще придобият умения и професионални компетентности за:

- утвърждаване и задълбочаване на специализираните теоретични знания, и прилагането им при решаването на сложни казуси в областта на счетоводството и одита в банките;

- владеене на богат набор от практически и познавателни умения и подходи, необходими за разработването на творчески решения;

- намиране и поддържане на аргументи при решаване на проблеми с интердисциплинарен характер;

- самостоятелно решаване на сложни счетоводни казуси с вариативни възможности;

- критично осъзнаване на знанията в областта на счетоводството и одита и връзките между различните изучавани области.

**III. Учебно съдържание**

|  |
| --- |
| **ВЪПРОСИ ЗА ДЪРЖАВНИЯ ИЗПИТ** |
| **Тема I. Счетоводни концепции и стандарти** |
| 1. Цел, статут и обхват на Концептуалната рамка за финансово отчитане
2. Международните счетоводни стандарти / Международните стандарти за финансово отчитане (МСС/МСФО) – обща характеристика, разработване и утвърждаване за приложение
3. Цел на финансовото отчитане с общо предназначение, качествени характеристики и ограничения върху полезната финансова информация
4. Основни предположения и елементи на финансовите отчети |
| **Тема ІI. Теоретико-методологически основи на счетоводството в банките** |
| 1. Обща методологическа основа на счетоводството в банките
2. Специфични характеристики на банковото счетоводство
3. Организация на счетоводството в банките |
| **Тема III. Счетоводни аспекти на капитала, пасивите, активите, приходите и разходите в банките** |
| 1. Счетоводни аспекти на собствения банков капитал
2. Счетоводно аспекти на привлечения банков капитал
3. Счетоводни аспекти на финансовите активи в банките
4. Счетоводни аспекти на предоставените кредити
5. Счетоводни аспекти на емисионно-касовите операции в банките
6. Счетоводни аспекти на приходите в банките
7. Счетоводни аспекти на разходите в банките |
| **Тема IV. Счетоводни аспекти на безналичните разплащания в страната** |
| 1. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на платежните операции с използване на кредитен превод
2. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на платежните операции с използване на директен дебит
3. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти изпълнението на платежни операции чрез банкови платежни карти
4. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на разплащанията с акредитиви |
| **Тема V. Счетоводни аспекти на презграничните преводи** |
| 1. Счетоводни аспекти на разплащанията чрез SEPA платежни инструменти
2. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на презграничните плащанията с кредитен превод
3. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на презграничните плащанията с документарно инкасо
4. Организация на разплащателния процес и счетоводни аспекти на презграничните плащанията с документарни акредитиви |
| **Тема VI. Счетоводна политика на банките** |
| 1. Обща характеристика на счетоводната политика в банките
2. Разработване, промени и оповестяване на счетоводната политика на банките
3. Счетоводна политика на БНБ
4. Счетоводна политика на търговските банки |
| **Тема VII. Счетоводен анализ на банките** |
| 1. Методи за счетоводен анализ
2. Субект и обект на счетоводния анализ
3. Организация на счетоводния анализ
4. Счетоводен анализ на финансовите отчети на търговските банки
5. Насоки за усъвършенстване на счетоводния анализ на другите посреднически операции и резултатите от дейността на банките |
| **Тема VIII. Одит на финансовите отчети** |
| 1. Нормативна регламентация и стандартизация на независимия финансов одит и на одиторската професия
2. Общи принципи и етапи на осъществяване на независимия финансов одит
3. Одиторски извадки и доказателства
4. Аналитични процедури и одиторска документация
5. Заключителен етап на одиторската проверка и одиторски доклади
6. Контрол върху качеството на одиторската работа |

**IV. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **4.1. 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“, 2019 |
|  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 |

 **4.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Наръчник по банково счетоводство, С., ЦУ на БНБ, КУБС, 1993 |
|  2. Списание „Счетоводство плюс Данъци, Социални отношения” |
|  3. Списание „Счетоводна политика” |
|  4. Списание „Български законник” |
|  5. Списание ИДЕС |
|  6. Списание „Актив” |
|  7. Стоянов, Стоян 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. |

 **4.3. 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. |

 **4.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.bnb.bg - Официална интернет страница на Българската народна банка |
|  2. www.ifrs.org - Официална интернет страница на Съвета по международни стандарти за финансово отчитане |
|  3. www.ides.bg/ - Официална интернет страница на Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България |
|  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) |  |