РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 8 от 14.06.2021 г. Приета от КС, Протокол № 16 от 23.04.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Банков одит” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-М-327**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-М-327 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: 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 | 0 | 61 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 23 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 24 | 0 | 23 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 0 | 0 | 24 |
| **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% | 10% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 10% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 40% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на учебния курс е придобиване на теоретически и практико-приложни знания в областта на банковия одит и има за цел да доразвие основните насоки на финансовото мислене Тя е естествено допълнение на дисциплините „Банково обслужване на икономическите агенти“, „Оперативен банков мениджмънт“, “Банков анализ”. Учебният курс има обобщаващ характер с изразен практико-приложен характер, основаващ се на световните научни достижения и българския опит. Актуалността на учебния курс е предопределена и от нарастващата значимост на функцията „вътрешен одит“ в търговската банка в национален и международен мащаб.

Теоретичните и практико-приложни аспекти на банковия одит се разглеждат от позицията на банковия мениджмънт. Усвояването на материята дава познания относно ролята, функционалността и значимостта на вътрешния одит в търговската банка.

**2.2. Предварителни изисквания**

Познания за основната дейност на търговската банка. Вход за изучаване на дисциплината са компетенции по банково обслужване на икономическите агенти.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Прилагат се делови/ролеви игри, дискусии, лекции, мозъчни атаки, директни инструкции, независими/групови проекти. Използват се различни технически средства за обучение. Курсът е обезпечен с достъпен основен академичен текст, както и с допълнителни материали за обучението, в т.ч. нормативни разпоредби и интернет ресурси.

В изпълнение на дейности по проект BG051PO001-3.1.07-0019 „Нови знания и умения за успешна професионална реализация на студентите от СА „Д. А. Ценов” Свищов“ вкл. съвместна работа с Българска стопанска камара с изготвен компетентностен модел с идентификация на изискванията на основните длъжности от Националния класификатор на професиите и длъжностите за практикуване след завършване на специалността и магистърската програма, както и катедрени инициативи по проекта е усъвършенствана учебната програма в посока практическото приложение на знанията и моделиране на устойчиви аналитично-управленски умения чрез внедряване и актуализация на поливариантно индивидуално семестриално практико-приложно задание – казус.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Прилагат се делови/ролеви игри, дискусии, лекции, мозъчни атаки, директни инструкции, независими/групови проекти. Използват се различни технически средства за обучение. Курсът е обезпечен с достъпен основен академичен текст, както и с допълнителни материали за обучението, в т.ч. нормативни разпоредби и интернет ресурси.

В изпълнение на дейности по проект BG051PO001-3.1.07-0019 „Нови знания и умения за успешна професионална реализация на студентите от СА „Д. А. Ценов” Свищов“ вкл. съвместна работа с Българска стопанска камара с изготвен компетентностен модел с идентификация на изискванията на основните длъжности от Националния класификатор на професиите и длъжностите за практикуване след завършване на специалността и магистърската програма, както и катедрени инициативи по проекта е усъвършенствана учебната програма в посока практическото приложение на знанията и моделиране на устойчиви аналитично-управленски умения чрез внедряване и актуализация на поливариантно индивидуално семестриално практико-приложно задание – казус.

**2.4. Очаквани резултати**

Усвояването на материята дава познания относно ролята, функционалността и значимостта на вътрешния одит в търговската банка.

**III. разпространение на дисциплината**

• Indian institute of banking and finance

• International faculty of finance, UK

• New York institute of finance, USA

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. Нормативна обусловеност на функцията „вътрешен одит” в банките** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Специфика в оценяването на банковата дейност  2. Международна регламентация на вътрешния одит  3. Национална правна рамка на вътрешния одит в банките* |
| **Тема II. Потенциал на вътрешния одит в банковата дейност** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Обективна потребност от вътрешен банков одит 2. Аналитичен профил на функцията „вътрешен одит” в банките* |
| **Тема III. Мениджмънт на вътрешния одит в банката** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Мениджмънт на вътрешния одит – принципни положения 2. Човешкият фактор във вътрешния одит на банката* |
| **Тема IV. Параметричен профил на одиторския ангажимент** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Логика на одиторския ангажимент 2. Ролята на планирането в одита 3. Комплексност на одиторското аргументиране 4. Резултатност на одита – оценяване и последващо наблюдение* |
| **Тема V. Банковата дейност в обхвата на вътрешния одит** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Рискът в банковата дейност 2. Ключови банкови области през призмата на вътрешния одит* |
| **Тема VI. Оптимизиране на функцията „вътрешен одит” – приложни аспекти** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Предпоставки за оптимизиране на вътрешния одит в банките 2. Приоритети при реализацията на функцията „вътрешен одит” 3. Инструментариум за оценяване на банковата ефективност* |
| **Тема VII. Студентско практико-приложно изследване – семестриален казус** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *1. Условие на семестриалния казус 2. Обработване на данни. Анализ на данни.* |
| **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. ДИМИТРОВА, Т. Банков одит. Свищов, АИ „Ценов“, 2016. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Michael Power, The Audit Explosion, 1994 |
| 2. Maintenance audit by means of value analysis technique and decision rules: a case study in a bank, Carmen Carnero, Shelia Delgado, 1995 |
| 3. ACCA, Audit and assurance, 2008 |
| 4. Brian West, On the social history of accounting: The Bank Audit by Bruce Marshall, 2012 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за БНБ |
| 2. Закон за кредитните институции |
| 3. Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. Уеб сайтове на кредитни институции и централни банки |
| 2. Специализирани онлайн пълнотекстови базии данни (SSRN, SocioNet, Research Gate, и др.) |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (проф. д-р Теодора Димитрова) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (проф. д-р Стоян Проданов) |  |