

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУРТЕТ
КАТЕДРА „СЧЕТОВОДНА ОТЧЕТНОСТ“

Приета от ФС (протокол №11/25.04.2024г.):

Приета от КС (протокол №11/16.04.2024г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Даниела Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „АНАЛИЗ НА КРЕДИТОСПОСОБНОСТТА“

ЗА СПЕЦ: „Счетоводство и финанси“; ОКС „бакалавър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 5

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 240 ч.; в т.ч. аудиторна 60 ч.

КРЕДИТИ: 8

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО (часове)</i>	<i>СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:		
т.ч.		
• ЛЕКЦИИ	30	2
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	180	-

Изготвили програмата:

1.

(проф. д-р Надя Костова)

2.

(гл. ас. д-р Цветомир Манолов)

Ръководител катедра:
„Счетоводна отчетност“ (доц. д-р Надежда Попова-Йосифова)

I. АНОТАЦИЯ

Целта на изучаването на дисциплината „Анализ на кредитоспособността“ е да обогати знанията на студентите по въпроси свързани с прилагането на финансовия анализ и банковата дейност по кредитиране на предприятия.

Лекционният курс изучава въпроси, свързани с кредитната политика на предприятието, проблеми свързани с управлението на кредитния процес, както и представя методика за измерване и оценка на кредитния риск. Предоставят се знания и умения свързани със същността, информационната осигуреност и изходните положения на анализа на кредитоспособността. Обследват се важни моменти от финансовото планиране и прогнозиране на дейността на предприятието, като се представят техники за изготвяне на прогнозни финансови отчети. Акцент се поставя върху методика на анализ и оценка на кредитоспособността, както и върху подходите за неговия контрол, мониторинг и управление.

С изучаването на тези въпроси студентите разширяват специализираните си познания, които ще усъвършенстват като цяло тяхната икономическа и професионална подготовка.

Дисциплината е хибридна и има допирни точки с направления като Финансов анализ, Финанси и Право.

Дисциплината „Анализ на кредитоспособността“ развива при студентите математическа компетентност и точни науки, цифрова компетентност и предприемаческа компетентност.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
Тема I. Кредитната политика и нейните инструменти		3	3	
1.	Същност, цели и задачи на кредитната политика.			
2.	Инструменти на кредитната политика.			
3.	Ефективност на кредитната политика и на доброто финансово управление на предприятието.			
Тема II. Кредитен процес		3	3	
1.	Същност, етапи и елементи на кредитния процес.			
2.	Условия на кредитния процес.			
3.	Видове кредитни сделки			
4.	Видове кредитни обезпечения.			
Тема III. Кредитен риск		4	4	
1.	Същност на кредитния риск.			
2.	Видове кредитен риск.			
3.	Измерване на кредитния риск.			
4.	Оценка на кредитния риск.			
Тема IV. Кредитоспособност на предприятието		4	4	
1.	Същност и значение на кредитоспособността.			
2.	Изходни положения на анализа на кредитоспособността.			
3.	Информационна осигуреност на анализа на кредитоспособността.			
4.	Подготовка и предоставяне на информация за анализ на кредитоспособността.			
Тема V. Прогнозните финансови отчети като източник на информация за анализа на кредитоспособността		6	6	
1.	Основи на финансовото планиране и прогнозиране на дейността на предприятието.			

2.	Песимистични, реалистични и оптимистични варианти на прогнозирането.			
3.	Прогнозиране на приходите и разходите на предприятието.			
4.	Техника на изготвяне на прогнозен отчет за приходите и разходите (отчет за печалбата или загубата).			
5.	Техника за изготвяне на прогнозен отчет за паричните потоци.			
6.	Техника за изготвяне на прогнозен счетоводен баланс (отчет за финансовото състояние на предприятието).			
Тема VI. Анализ и оценка на кредитоспособността		6	6	
1.	Методология на измерването и оценяването на кредитоспособността.			
2.	Техника за извършване на анализ на кредитоспособността.			
3.	Количествен и качествен анализ кредитоспособността.			
4.	Интерпретиране и оценка на резултатите от анализа на кредитоспособността.			
Тема VII. Управление на кредитоспособността		4	4	
1.	Подходи на контрола върху кредитоспособността.			
2.	Мониторинг върху кредитоспособността.			
3.	Системи за управление на кредитоспособността.			
Общо		30	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Тестове	3	90
Общо за семестриалното оценяване:		3	90
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит - тест	1	90
Общо за сесийното оценяване:		1	90
Общо за всички форми на контрол:		4	180

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Костова, Надя, Финансов анализ, Варна, БИЗНЕС ПРАКТИКА АКТИВ ООД, 2019.
2. Костова, Н., Атанасова, А., Захариев, П., Попова, Н. Счетоводство на банките, Варна, Техноинженеринг ABC ООД, 2010.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Костова, Н., Георгиева, Д., Стефанов, С., Илиева, С., Манолов, Ц., Галинова, А. Ролята на финансовия анализ при управление на оборотния капитал, вземанията и кредитоспособността на предприятието. Варна : Знание и бизнес, 2018
2. Костова, Н. Специфика в приложението на финансовия анализ при оценката на условията за несъстоятелност на предприятието. Правото и бизнесът в съвременното общество : Сборник с доклади от 5-та национална научна конференция, 12 октомври 2022 г., Варна : Наука и икономика, 2023, 93-105., ISSN(печатно) 2603-5073, ISSN(онлайн) 2603-5073
3. Събчева, Г., Манолов, Ц. Сравнителен анализ на ефективността на българските пристанищни оператори. Икономическа наука, образование и реална икономика: развитие и вза-

имодействия в дигиталната епоха : Сборник с доклади от Юбилейна международна научна конференция в чест на 100-год. от основаването на ИУ - Варна : Т. 3, Варна : Наука и икономика, 3, 2020

4. Манолов, Ц. Възможности за оценка на кредитоспособността на предприятието на база информация от годишните финансови отчети. Известия на съюза на учените - Варна, Серия Икономически науки, 2017

5. Костова, Надя, Финансовият анализ при дългосрочното конкурентно предимство, Годишник, Том 83, 2011, изд. ИУ-Варна , 2012, с. 120-154.

6. Костова, Надя, Финансово-счетоводен анализ, Варна, Актив – К, 2010

7. Костова, Надя, Значими организационни аспекти на финансовия анализ, сп. “Български счетоводител”, 2011 г., бр. 1-2, стр. 14 – 19.

8. Fridson, M. S., & Alvarez, F.. Financial statement analysis: a practitioner's guide. John Wiley & Sons. , 2022

9. Wahyuni, E. S., Aspan, H., & Mauliza, P.. Financial Analysis Of Entrepreneurship Education. International Journal of Economics and Management Research, 2(3), 2023,10-18.

10. Robinson, T. R. International financial statement analysis. John Wiley & Sons., 2020.

Horrigan, J.O., A Short History of Financial Ratio Analysis, The Accounting Review, 2008, April.