

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол №/ дата): 2/06.03.2020

Приета от КС (протокол №/ дата): 6/24.02.2020

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Христина Благойчева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: “ВЪВЕДЕНИЕ В БАНКОВОТО ДЕЛО”;

ЗА СПЕЦ: „Финанси“; ОКС „бакалавър“, редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 5;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 240 ч.; в т.ч. аудиторна 75 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	45	3
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	165	-

Изготвили програмата:

1.
(проф. д-р Стефан Вачков)

2.
(гл. ас. д-р Пл. Джапаров)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (проф. д-р Ст. Вачков)

I. АНОТАЦИЯ

Учебната дисциплина включва най-важните теми от съвременното банково учение. Лекционният курс има за цел да формира знания за развитието, систематизацията на банковата теория и за комплексната природа на банковото предприятие. За целта студентите следва да притежават базисни познания в сферата на финансовата наука (въведението във финансите) и паричната теория.

Лекционният курс включва четири модула. В началото се разглеждат: еволюцията на банковата теория и нейната съвременна систематизация: особеностите на банковото предприятие и неговите функции.

Вторият модул включва теми за законодателните рамки на банковото дело, включително потребностите, моделите и целите на регулирането в този предприемачески отрасъл; легалната дефиниция на „банка“; минималните изисквания за банкиране; системите за гарантиране на депозитите; мерките за хармонизиране на надзора, регулирането и „оздравяването“ на кредитните институти в Европейския съюз.

В третата част се изучават особеностите на банковото производство и на неговия „изход“ (банковите продукти и услуги). Специално внимание се отделя на иновациите на продуктите, услугите и процесите.

В четвъртия модул се разглеждат конкуренцията и партньорствата в банковата сфера, банковите баланси, балансовата политика на кредитните институти и показателите за оценка на тяхната дейност.

Въз основа на придобитите знания се формират умения за: систематизиране на основните етапи от еволюцията на банковата теория и на нейните раздели; системно изследване на стопанската природа на банките и на техните функции; аргументация на състоянието, промените и основните акценти в банковото законодателство (надзора и регулирането на банковите институции); най-съществените измерения на иновациите в банкирането, диагностика на банковото производство; оценка на съвременната конкурентна среда в сектора на финансовите услуги; анализ на банковите баланси; интерпретация на показателите за оценка на банковата дейност.

Придобитите знания се разширяват при изучаването на дисциплините „Банкови сделки“ (през следващия семестър от обучението по специалност „Финанси“) и „Стратегически банков мениджмънт“ в специалност „Банков мениджмънт“.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1.	ОБЩА ПРЕДСТАВА ЗА БАНКОВОТО УЧЕНИЕ	3	2	
1.1.	Еволюция на банковата теория			
1.2.	Възможности за систематизация			
2.	БАНКОВОТО ПРЕДПРИЯТИЕ	3	2	
2.1.	Стопанска природа			
2.2.	Ръководство и управление			
3.	БАНКОВИ ФУНКЦИИ	3	2	
3.1.	Постановки за базисните функции			

3.2.	Трансформационни функции			
3.3.	Системен подход към изследването на банковите функции			
4.	ОБЩА ПРЕДСТАВА ЗА РЕГУЛИРАНЕТО В БАНКОВАТА СФЕРА	6	4	
4.1.	Обществените интереси и целите на банковото регулиране			
4.2.	Съвременни измерения на банковото регулиране			
4.3.	Регулаторна и надзорна мисия на Европейския банков съюз			
5.	КЛЮЧОВИ РЕГУЛАЦИИ В БАНКОВОТО ДЕЛО	6	4	
5.1.	Легална дефиниция на „банка“			
5.2.	Минимални изисквания за банкова дейност			
5.3.	Стандарти (изисквания) за собствен капитал и банкова ликвидност			
6.	ОСНОВИ НА ИНОВАЦИОННАТА ПРОБЛЕМАТИКА В БАНКИРАНЕТО	3	2	
6.1.	Подходи за дефиниране и видове иновации			
6.2.	Нагласата на банките към иновациите			
6.3.	Еволюция на иновациите в банковото дело			
7.	БАНКОВО ПРОИЗВОДСТВО	6	4	
7.1.	Позициониране, фази и граници			
7.2.	Фактори на банковото производство			
7.3.	Производствени центрове – основни компетенции и иновации			
8.	БАНКОВИ УСЛУГИ	3	2	
8.1.	Дефиниция на „банкова услуга“			
8.2.	Особености на банковите услуги			
8.3.	Дигитализация на банковите продукти и услуги			
9.	КОНКУРЕНЦИЯ И ПАРТНЬОРСТВА В БАНКОВАТА СФЕРА	3	2	
9.1.	Традиционна представа за банковите конкуренти			
9.2.	Промяна в конкурентната парадигма.			
9.3.	Бизнес партньорствата – принуда или обективна необходимост за банките?			
10.	БАЛАНСОВА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА	6	4	
10.1.	Значение, обхват, граници и цели			
10.2.	Балансов отчет на търговската банка			
10.3.	Извънбалансови сделки			
11.	ДОХОД, ПЕЧАЛБА И ИНДИКАТОРИ ЗА АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ	3	2	
11.1.	Прогнозиране на дохода и печалбата			
11.2.	Отчет за доходите			
11.3.	Индикатори за анализ на резултатите			
	Общо	45	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Междинен тест	1	60
1.2.	Практически казус	1	40
Общо за семестриален контрол:		2	100
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (тест)	1	65
Общо за сесиен контрол:		1	65
Общо за всички форми на контрол:		3	165

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст. (2018). Дигитални рефлексии върху банковата организация. // *Годишник на ИУ*, т. 88, 2016, Варна: Наука и икономика, с. 129-230.
2. Вачков, Ст. (2016). Дигитализацията на банкирането – реалност без алтернатива. // Вачков, Ст. и др. // *Финансовата наука - между догмите и реалността*. Варна: Наука и икономика, с. 13-107.
3. Вачков, Ст. (2015). *Иновациите – новата нормалност в банкирането*. Варна: Наука и икономика.
3. Вачков, Ст., Л. Георгиев, Д. Петров (2016). *Банково дело. [електронен учебник]* // Варна: Наука и икономика.
4. Вачков, Ст. (научен ред.), Л. Георгиев, Ат. Камеларов (2009). *Въведение в банковото дело*, Варна, Стено.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Hartmann-Wendels, Th., A. Pfingsten, M. Weber (2019). *Bankbetriebslehre*, 7. Aufl. Springer.
2. Mishkin, Fr. S. (2018). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*, 12th Ed., Pearson.