

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“, дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 5;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 240 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 8

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:	15
Т. ч.	
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	225
В т.ч.:	
• Консултации;	8
• Самоподготовка	217

Изготвили програмата:

1.
(проф. д-р Стефан Вачков)

2.
(гл. ас. д-р Пл. Джапаров)

Ръководител катедра
„Финанси“: (проф. д-р Стефан 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

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
1.	ОБЩА ПРЕДСТАВА ЗА БАНКОВОТО УЧЕНИЕ
1.1.	Еволюция на банковата теория
1.2.	Възможности за систематизация

2.	БАНКОВОТО ПРЕДПРИЯТИЕ
2.1.	Стопанска природа
2.2.	Ръководство и управление
3.	БАНКОВИ ФУНКЦИИ
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
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
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
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
7.1.	Позициониране, фази и граници
7.2.	Фактори на банковото производство
7.3.	Производствени центрове – основни компетенции и иновации
8.	БАНКОВИ УСЛУГИ
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
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
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
11.1.	Прогнозиране на дохода и печалбата
11.2.	Отчет за доходите
11.3.	Индикатори за анализ на резултатите

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Методите на подготовка и провеждане на обучението по дисциплината включват използване на различните учебни ресурси и дейности, чрез които се осъществява учебният процес в дистанционната форма на обучение:

- учебни ресурси – електронни учебни ресурси, мултимедийни презентации, файлове, интернет страници, тестове;

- учебни дейности – провеждане на учебни занятия в присъствените периоди, а чрез платформата за дистанционно обучение се прилагат разписание, база от данни, форум и чат.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Тест	1	40
1.2.	Задание за самостоятелна работа	1	60
Общо за семестриален контрол:		2	100
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (тест)	1	125
Общо за сесиен контрол:		1	125
Общо за всички форми на контрол:		3	225

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Електронни учебни материали по дисциплината в платформата за дистанционно обучение на ИУ – Варна.
2. Вачков, Ст. (2018). Дигитални рефлексии върху банковата организация. // *Годишник на ИУ*, т. 88, 2016, Варна: Наука и икономика, с. 129-230.
3. 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.
4. Вачков, Ст. (2015). *Иновациите – новата нормалност в банкирането*. Варна: Наука и икономика.
5. Вачков, Ст., Л. Георгиев, Д. Петров (2016). *Банково дело. [електронен учебник]* // Варна: Наука и икономика.
6. 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.