



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
Заместник-министър на образованието и науката

ЗА П О В Е Д

№ РД 09-..... 2022 г.

На основание чл. 13д, ал. 2, т. 1 от Закона за професионалното образование и обучение, при спазване изискванията на чл. 6б, ал. 1 и 2 от Административнопроцесуалния кодекс, във връзка с осигуряването на обучението по учебен предмет и Заповед № РД09-3194/30.05.2022 г. на министъра на образованието и науката

У Т В Ъ Р Ж Д А В А М

учебна програма за специфична професионална подготовка по учебния предмет **бизнес проект – учебна практика** за професионалното направление код **343 „Финанси, банково и застрахователно дело“**, професия код **343010 „Финансист“**, специалност код **3430101 „Банково дело“** съгласно приложението.

Учебната програма влиза в сила от учебната 2022/2023 година.

X

МАРИЕТА ГЕОРГИЕВА
Зам.-министър на образованието и науката

Приложение

МИНИСТЕРСТВО НА ОБРАЗОВАНИЕТО И НАУКАТА

УЧЕБНА ПРОГРАМА
ЗА СПЕЦИФИЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПОДГОТОВКА
ПО
УЧЕБНИЯ ПРЕДМЕТ
БИЗНЕС ПРОЕКТ – УЧЕБНА ПРАКТИКА
12 КЛАС

Утвърдена със Заповед № РД 09-.....20..... г.

ПРОФЕСИОНАЛНО НАПРАВЛЕНИЕ:

Код 343 „Финанси, банково и застрахователно дело“

ПРОФЕСИЯ:

Код 343010 „Финансист“

СПЕЦИАЛНОСТ:

Код 3430101 „Банково дело“

София, 2022 година

I. ОБЩО ПРЕДСТАВЯНЕ НА УЧЕБНАТА ПРОГРАМА

Учебната програма е предназначена за специалност “Банково дело”, професия „Финансист“ от Списъка на професиите за професионално образование и обучение по чл.6 от Закона на професионалното обучение и образование, за които по учебен план се изучава учебния предмет **бизнес проект - учебна практика**.

Предметът бизнес проект - учебна практика представлява комплексна учебна практика, като обучението се осъществява във взаимовръзка с учебните предмети от общата, отрасловата и специфичната професионална подготовка.

Обучението по предмета се организира чрез активно включване на ученика в учебния процес, чрез проблемно поставяне и изясняване на учебното съдържание, попълване на документи, извършване на проучвания и анализиране на данни, свързани с банковата дейност.

През време на обучението по този предмет, учениците усвояват знания, умения и компетентности за разработване на бизнес проект, свързан с въвеждане на нови банкови услуги и продукти или подобрене на техните компоненти. Учениците извършват практически дейности, свързани с реализиране на поставените в проекта маркетингови, финансови и организационни цели и задачи. Те планират своята работа, събират и обработват информация, извършват проучвания, формулират и представят свои идеи за реализиране на маркетингови решения и банкови стратегии, съставят банкови документи. Учениците проучват и анализират факторите на микро и макросредата, които оказват влияние върху дейността на банките и пласирането на банкови продукти. При разработване и реализиране на дейностите от проекта учениците придобиват умения и компетентности по отношение на практическите банкови дейности, работата с офис техника и търсене на информация в интернет.

II. ЦЕЛИ НА ОБУЧЕНИЕТО ПО УЧЕБНИЯ ПРЕДМЕТ

Основна цел на обучението по предмета е учениците да усвоят практически знания, умения и компетентности, които са свързани с разработването на бизнес проект.

Обучението се осъществява в тясна взаимовръзка с предметите: работа в учебно предприятие, маркетинг, банково дело, банково дело-учебна практика, финанси, предприемачество, мениджмънт, информатика, бизнес комуникации, статистика, и право.

Изучаването на предмета има голямо значение за професионална подготовка на учениците за държавен изпит по теория и практика на професията. Допринася за обогатяване общата култура на обучаваните и тяхното гражданско образование, необходимо за успешно интегриране в икономическия и социален живот в страната.

Тези цели определят методи на обучение, които предполагат запознаване с нормативни документи, наблюдение и описание на банкови дейности, попълване и изготвяне на документи, проучване на пазара, обработване и представяне на информация, анализиране на данни, използване на интернет, генериране на нови идеи, разработване на стратегии и др.

Учебното съдържание по предмета е подходящо за прилагане на ролеви игри, бизнес симулации и други активни методи на обучение, чрез които може да се постигне по-пълно осмисляне и ефективно усвояване на изучавания материал, както и творческо прилагане на наученото в нови ситуации от практиката.

Обучението по предмета изисква най-малко 2/3 от учебните часове да се провеждат в компютърен кабинет с достъп до интернет.

III. УЧЕБНО СЪДЪРЖАНИЕ

Разпределение на учебното време:

Общият брой часове по учебния предмет е записан в типовия учебен план за специалност „Банково дело“, професия „Финансист“. Обучението се осъществява в рамките на една учебна година за учениците от дванадесети клас.

Учебното време е разпределено както следва: 29 общ брой учебни седмици x 4 часа седмично - всичко 116 часа за една учебна година.

Учебното съдържание е разработено и приложимо за обучение на учениците по **ТУП: В2, В4, В6** в професионално направление: код **343 „Финанси, банково и застрахователно дело“**, професия: код **343010 „Финансист“**, специалност: код **3430101 „Банково дело“**.

Раздели, теми

Учебното съдържание е структурирано по раздели и теми. Учебното съдържание е структурирано в шест раздела.

№	НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗДЕЛИТЕ И ТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ
	Раздел 1: Бизнес проект. Уводна част на бизнес проект	7
1.	Същност, структура и съдържание на бизнес проект	1
2.	Избор на тема, формулиране на цел и подцели на бизнес проект	1
3.	Банкова услуга (продукт) – избор на обект на бизнес проект	5
	3.1. Банкови услуги (продукти), свързани с пасивните операции на банките.	
	3.2. Банкови услуги (продукти), свързани с активните операции на банките.	

	<p>3.3. Банкови услуги (продукти), свързани с посредническите операции на банките.</p> <p>3.4. Особенности на банкова услуга (продукт) – избрана за обект на проекта.</p> <p>3.5. Описание на банкова услуга (продукт) в бизнес проекта – условия, документи, дейности и процедури за реализиране на услугата (продукта) .</p>	
	Раздел 2: Маркетингова част на бизнес проект	48
1.	Маркетингови проучвания в банковия сектор	20
	<p>1.1. Планиране на маркетингово проучване.</p> <p>1.2. Маркетингов проблем, цел, обекти и обхват на проучването.</p> <p>1.3. Разработване на маркетингов план.</p> <p>1.4. Източници за набиране на информация – вътрешни и външни.</p> <p>1.5. Планиране на проучвателните методи.</p> <p>1.6. Определяне на средства за набиране и регистриране на информация.</p> <p>1.7. Извадка на маркетингово проучване.</p> <p>1.8. Определяне на методи за контакт.</p> <p>1.9. Показатели за проучване и анализ на конкурентите.</p> <p>1.10. Бюджет на маркетингово проучване.</p> <p>1.11. Изготвяне на анкетна карта.</p> <p>1.12. Събиране и регистриране на данни от маркетингово проучване.</p> <p>1.13. Проучване на конкурентите.</p> <p>1.14. Проучване търсенето на банкови продукти.</p> <p>1.15. Проучване на потребностите, мотивите и интересите на потребителите.</p> <p>1.16. Обработване и обобщаване на резултати от маркетингово проучване.</p> <p>1.17. Представяне на резултатите от маркетингово проучване.</p> <p>1.18. Анализ и оценка на резултатите от проучване на банките-конкуренти.</p> <p>1.19. Анализ и оценка на резултатите от проучване на търсенето на банкови услуги и потребителското поведение на пазарните субекти.</p> <p>1.20. Анализ и оценка на информацията, свързана с потребителите.</p>	
2.	Фактори на маркетинговата микросреда и макросреда	4
	<p>2.1. Фактори на маркетинговата микросреда.</p> <p>2.2. Фактори на маркетинговата макросреда.</p> <p>2.3. Проучване на фактори на обкръжаващата среда, които оказват влияние върху пазара на банковата услуга – обект на проекта.</p> <p>2.4. Анализ на факторите на маркетинговата среда.</p>	
3.	Статистическа обработка и представяне на резултатите от проучванията	4
	<p>3.1. Статистически методи за обработка на резултатите от проучването.</p> <p>3.2. Изготвяне на схеми.</p> <p>3.3. Таблици за сравнителен анализ.</p> <p>3.4. Използване на диаграми за представяне на данни.</p>	
4.	Сегментиране на пазара и определяне на целевия пазар	5
	<p>4.1. Сегментиране на пазара – описателна и поведенческа сегментация.</p> <p>4.2. Сегментиране при клиенти на банката – физически лица.</p> <p>4.3. Сегментиране при клиенти на банката – юридически лица.</p> <p>4.4. Определяне на целевия пазар.</p> <p>4.5. Позициониране на банкови продукти.</p>	
5.	Маркетингови стратегии	15
	<p>5.1. Продуктова стратегия – идеи за подобрения и иновации на продукти.</p> <p>5.2. Идеи за създаване на банкови пакети.</p>	

	<p>5.3. Ценова стратегия – цени на банкови услуги (продукти), избор на ценова концепция.</p> <p>5.4. Пласментна стратегия - пътища за пласиране на банкови продукти.</p> <p>5.5. Комуникационна стратегия – начини и средства за комуникация.</p> <p>5.6. План за осъществяване на комуникацията.</p> <p>5.7. Рекламна стратегия – цел на рекламата, рекламна концепция.</p> <p>5.8. Избор на средства за реклама.</p> <p>5.9. Избор на канали за реклама.</p> <p>5.10. Идеи за рекламни послания.</p> <p>5.11. Видове рекламни материали.</p> <p>5.12. Разработване на идеи за рекламни материали – брошура, флаер, др.</p> <p>5.13. Реклама на банкови продукти в медиите и социалните мрежи.</p> <p>5.14. Избор на медии и социални мрежи за рекламиране на банкови услуги и продукти.</p> <p>5.15. Рекламни агенции – услуги и цени.</p>	
	<p>Раздел 3: Банкова част на бизнес проект – проектиране и изготвяне на материали и документи, свързани с реализиране на маркетингови стратегии</p>	<p>19</p>
<p>1.</p>	<p>Проектиране и изготвяне на материали и образци на документи, свързани с реализиране на продуктовата стратегия на банката</p> <p>1.1. Общи условия на банка за ползване на банкова услуга/продукт.</p> <p>1.2. Специфични условия за ползване на банков продукт.</p> <p>1.3. Проектиране на „банков пакет“ с допълнителни услуги.</p> <p>1.4. Изготвяне на образци на банкови документи.</p> <p>1.5. Попълване на образци на документи за улеснение на клиентите.</p> <p>1.6. Изготвяне на материали, свързани с продуктовата стратегия на банката.</p>	<p>6</p>
<p>2.</p>	<p>Проектиране и изготвяне на материали, свързани с реализиране на ценовата стратегия на банката</p> <p>2.1. Проектиране на тарифа за реализиране на ценовата концепция на банката.</p> <p>2.2. Изготвяне на банкова тарифа, свързана с услугата – обект на проекта.</p>	<p>2</p>
<p>3.</p>	<p>Изготвяне на материали и документи, свързани с реализиране на пласментната и комуникационната стратегия на банката</p> <p>3.1. Съставяне на план със зоните за продажба на услугата/продукта.</p> <p>3.2. Съставяне на план за осъществяване на комуникация с клиенти.</p> <p>3.3. Изготвяне на образци на писма до клиенти на банката.</p> <p>3.4. Проектиране и изготвяне на информационни табла.</p> <p>3.5. Изготвяне на въпросник за обратна връзка на клиентите с банката.</p> <p>3.6. Изготвяне на проект за част от сайт, за представяне на банкова услуга.</p> <p>3.7. Определяне на възможност за електронно банкиране.</p>	<p>7</p>
<p>4.</p>	<p>Проектиране и изготвяне на рекламни материали, свързани с реализиране на рекламна стратегия на банката</p> <p>4.1. Проектиране на рекламна брошура за услугата – обект на проекта.</p> <p>4.2. Реализиране на проект на рекламна брошура.</p> <p>4.3. Изготвяне на проект за реклама в медиите.</p> <p>4.4. Изготвяне на материали, свързани с рекламната стратегия на банката.</p>	<p>4</p>

	Раздел 4: Правно-организационна част на бизнес проект	13
1.	Правно осигуряване на бизнес проект 1.1. Нормативни документи, които регламентират услугата – обект на проект. 1.2. Нормативни документи, които регламентират реализиране на трудови, финансови, административни и други дейности, свързани с бизнес проект.	2
2.	Определяне на ангажираните в проекта структурни работни звена 2.1. Организационно-управленска структура на търговска банка. 2.2. Структурни звена ангажирани с работата по бизнес проект. 2.3. Йерархия при вземане на решения за реализиране на бизнес проект. 2.4. Схематично представяне на йерархичните връзки между ангажираните в бизнес проект на банка структурни звена и работни позиции.	4
3.	Организация и управление на човешките ресурси 3.1. Работа в екип. 3.2. Мотивация на персонала, мотивационни фактори. 3.3. Възникване и решаване на проблеми при реализиране на бизнес проект.	3
4.	Организационно-управленски план на бизнес проект 4.1. Професионални компетенции – знания, умения и качества на персонала за извършване на дейности по банкови проекти и реализиране на стратегии. 4.2. Разпределяне на ролите за осъществяване на дейностите по бизнес проект. 4.3. Осигуряване на вътрешно-проектна регулативна среда – график на времето (начало, край и продължителност на проекта, планирана защита). 4.4. Съставяне на организационно-управленски план – дейности, срокове и отговорници за изпълнение на бизнес проект.	4
	Раздел 5: Финансова част на бизнес проект	11
1.	Източници за финансиране на бизнес проект – вътрешни и външни.	1
2.	Финансов план на проекта 2.1. Калкулиране на разходи, свързани с реализиране на бизнес проект. 2.2. Определяне бюджета за реклама. 2.3. Прогнозиране на приходи, свързани с реализиране на бизнес проект. 2.4. Таблично представяне на финансов бюджет на бизнес проект.	4
3.	Определяне на оптимална цена на банкови продукти	1
4.	Разработване на финансови прогнози за реализиране на продажбите 4.1. Финансови прогнози при оптимистичен, реалистичен и песимистичен вариант за реализиране на продажбите на банкови продукти. 4.2. Анализирание на резултатите от финансовите прогнози.	2
5.	Финансов резултат – печалба или загуба от инвестицията.	1
6.	Финансови показатели 6.1. Рентабилност, ефективност и възвращаемост на инвестицията.	2

	6.2. Анализ на показателите.	
	Раздел 6: Заключителна част на бизнес проект	18
1.	Заключение на бизнес проект – обобщения, изводи и заключения, свързани с реализиране на проекта.	1
2.	Тенденции в развитието на банковото дело 2.1. Проучване на публикации, доклади, анализи и оценки на специалисти в областта на банковото дело. Иновации в банковата дейност. 2.2. Тенденции в развитието на банковото дело и услугата – обект на проекта.	2
3.	Източници на информация при разработване на бизнес проект – нормативни актове, специализирана литература, страници в интернет и др.	1
4.	Защита на бизнес проект 4.1. Резюме на бизнес проект. 4.2. Презентация на бизнес проект. 4.3. Нагледни материали за представяне на бизнес проект. 4.4. Умения за презентирание и защита на бизнес проект. 4.5. Оценка на вложения труд при изготвяне на бизнес проект, поемане на отговорност за допуснати грешки и решения за отстраняването им. 4.6. Очаквани въпроси при защита на бизнес проект. 4.7. Защита на уводната част на бизнес проект. 4.8. Защита на маркетинговата част на бизнес проект. 4.9. Защита на банковата част на бизнес проект. 4.10. Защита на правно-организационната част на бизнес проект. 4.11. Защита на финансовата част на бизнес проект. 4.12. Защита на заключителната част на бизнес проект. 4.13. Поведение при защита на бизнес проект. 4.14. Критерии и показатели за оценяване на разработка и защита на бизнес проект.	14
ОБЩ БРОЙ ЧАСОВЕ:		116

IV. ОЧАКВАНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ УЧЕНОТО – ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ И КОМПЕТЕНТНОСТИ

В резултат от обучението ученикът трябва да притежава следните знания, умения и компетентности:

- знания за:
 - ✓ същността, структурата и съдържанието на бизнес проекта;
 - ✓ специфичната банкова терминология по отношение на предлаганите продукти;
 - ✓ видовете банкови услуги – условия на банката, процедури и документи;
 - ✓ нормативните документи, регламентиращи банковата дейност;
 - ✓ структурата и организацията на дейността в банката;
 - ✓ терминологията, свързана с маркетингови проучвания в банковия сектор;

- ✓ маркетинговия инструментариум, използван в банковия маркетинг;
- ✓ факторите на околната среда, които оказват влияние върху банковата дейност;
- ✓ сегментирането на пазара и определяне на целевия пазар на банкови продукти;
- ✓ маркетинговите стратегии в банковото дело;
- ✓ финансовите показатели и видовете финансови прогнози;
- ✓ формирането на цената на банковите услуги и банковите пакети;
- ✓ статистическите методи за обработка и представяне на информацията.

- умения за:

- ✓ разработване на бизнес проекти според приетите изисквания;
- ✓ описване технологията на банковите операции;
- ✓ прилагане на нормативните изисквания, регламентиращи банковата дейност;
- ✓ ефективно организиране на работата по бизнес проекта;
- ✓ извършване на проучвания на пазара на банкови продукти по дадени критерии;
- ✓ изготвяне на таблици за сравнителен анализ;
- ✓ изготвяне на анкетна карта за проучване интересите на потребителите;
- ✓ разграничаване на отделните сегменти и целевия пазар на банкови продукти;
- ✓ разбиране на начина за определяне на цената на банковите услуги и продукти;
- ✓ приложение на методите за статистическа обработка на информацията;
- ✓ съставяне на банкови документи;
- ✓ използване на интернет при извършване на проучвания в банковия сектор;
- ✓ работа с офис-техника при обработка и представяне на информация;
- ✓ използване на компютър и програмни продукти при изготвянето на текстове, схеми, таблици, графики, диаграми, рекламни изображения и др.
- ✓ презентиране на банкови продукти и разработения бизнес проект.

- компетентности за:

- ✓ приложение на маркетинговия инструментариум при извършване на проучвания;
- ✓ проучване и анализиране на факторите на околната среда;
- ✓ разработване на собствени идеи за подобряване на банковите услуги и дейности;
- ✓ проектиране и изготвяне на рекламни материали;
- ✓ анализиране тенденциите в развитието на пазара на банкови продукти;

V. АВТОРСКИ ЕКИП

1. Даниела Манчева – Национална търговско-банкова гимназия, Гр. София
2. Диана Стоянова – Национална търговско-банкова гимназия, Гр. София

VI. ЛИТЕРАТУРА

1. Миленкова, А. Здравословни и безопасни условия на труд. Учебно помагало за задължителна професионална подготовка, изд. Нови знания, София, 2003 г.
2. Щерев, Н. Маркетинг, изд. Мартилен, София, 2016 г.
3. Михайлов, Е. Банков маркетинг, изд. Свищов, Свищов, 2000 г.
4. Манчева, Д. и Стоянова, Д. „Сборник документи по банково дело – учебна банка и учебна практика, 12 клас“, изд. Мартилен, София, 2012 г.
5. Георгиева, М. и Каменарова, М. Методично ръководство по статистика и приложение на SPSS, изд. Мартилен, София, 2014 г.
6. Миткова, Т. и Бинева, Д. Финанси - публични и корпоративни, изд. Мартилен, София, 2017 г.
7. Нормативна уредба, регламентираща банковата дейност. Документи на банки.