



**УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ
КАТЕДРА „СЧЕТОВОДСТВО И АНАЛИЗ“**

**Резюмета на публикации
на ас. д-р Ясен Красимиров Даскалов**

**Конкурс за заемане на академична длъжност „главен асистент“
в УНСС в професионално направление 3.8. Икономика, научна
специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на
стопанската дейност (банково счетоводство и счетоводство в
публичния сектор)“, обявен в ДВ, бр. 75 от 25.08.2020 г.**

1. Статии, публикувани в научни списания, реферирани и индексирани в други международни бази данни с научна информация:

1.1. Фесчиян, Д., А. Филипова, Р. Андасарова, Я Даскалов, „Стандартизирани модели за счетоводно отразяване на финансовите активи в банките“, електронно списание на ИДЕС, брой 3/2017 г. ISSN 1314-8990

Целта на статията е да се представят модели за счетоводно отразяване на финансовите активи в банките, адекватни на философията на МСФО 9 Финансови инструменти, влизащ в сила от 2018 г. Обект на изследване е новата концептуална рамка за класифициране на финансовите активи за целите на последващото им оценяване. Акцентира се и върху обезпечаването на кредитния риск чрез признаване на очаквани загуби в условията на новоприетия МСФО 9 Финансови инструменти. Отделено е специално внимание на разработването на система от счетоводни сметки за целите на проектираните в изследването модели за счетоводно отразяване на финансовите активи и за признаване на обезценки за кредитни загуби в банковия сектор.

Ключови думи: категории финансови активи, очаквани кредитни загуби, МСФО 9 Финансови инструменти, Базел 3

The aim of the article is to present models for accounting for financial assets in banks, adequate to the philosophy of IFRS 9 Financial Instruments, effective from 2018. The object of study is the new conceptual framework for classifying financial assets for the purposes of their subsequent evaluation. Emphasis is also placed on hedging credit risk by recognizing expected losses in the conditions of the newly adopted IFRS 9 Financial Instruments. Special attention is paid to the development of a system of accounting accounts for the purposes of the models designed in the study for accounting of financial assets and for recognition of impairments for credit losses in the banking sector.

Keywords: categories of financial assets, expected credit losses, IFRS 9 Financial Instruments, Basel 3

1.2. Даскалов, Я., Стандартизиран подход за идентифициране на инфраструктурните активи в публичния сектор, списание Диалог - електронно списание на СА „Д. А. Ценов“ - Свищов, брой 4/2019 г., ISSN 1311-9206

В статията е представен счетоводен анализ на инфраструктурните активи като елементи на дълготрайните материални активи в публичния сектор. Инфраструктурните активи са значими активи за публичния сектор. В тях се инвестират значими ресурси на обществото. В статията се дефинират активите в публичния сектор и се посочват основните разлики с

определенията за частния сектор. Представен е сравнителен анализ на регламентите, касаещи инфраструктурните активи в Европейските счетоводни правила и Международните счетоводни стандарти за публичния сектор. Представени са основните счетоводни политики, прилагани при отчитането на инфраструктурните активи в Нова Зеландия, която малкото държави по света, прилагачи пълния вариант на Международните счетоводни стандарти за публичния сектор. Систематизирани са някои от проблемите в отчитането на инфраструктурите активи в България.

Ключови думи: счетоводство, инфраструктурни активи, публичен сектор, МССПС 17 Имоти, машини и съоръжения. **JEL:** M41, H83

This paper presents accounting analysis of infrastructure assets as elements of fixed assets in the public sector. Infrastructure assets are significant assets for the public sector. Significant resources of the society are invested in these assets. This paper defines public sector assets and outlines major differences with the definitions in the private sector. This paper presents a comparative analysis of the regulations on infrastructure assets in the European Accounting Rules and International Public Sector Accounting Standards. The paper presents the main accounting policies applied in accounting for infrastructure assets in New Zealand, which is one of the few countries in the world that apply the full version of International Public Sector Accounting Standards. Some of the problems in accounting for infrastructure assets in Bulgaria have been systematized.

Keywords: accounting, infrastructure assets, public sector, IPSAS 17 Property, plant and equipment. **JEL:** M41, H83

1.3. Даскалов, Я., Стандартизиран модел за счетоводно отчитане на инфраструктурните активи в публичния сектор, списание Икономически и социални алтернативи - електронно списание на УНСС – бр. 3/2020г., ISSN (print): 1314-6556; ISSN (online): 2534-8965

В статията е представен стандартизиран модел за счетоводно отчитане на инфраструктурните активи в публичния сектор. Значимостта на тази категория активи поражда необходимостта от прилагането на общи правила за счетоводно отчитане и представяне във финансовите отчети на предприятията от публичния сектор. Представеният модел е изграден на база Международните счетоводни стандарти за публичния сектор. В статията е направен и кратък обзор на нормативните документи, в които е регламентирано отчитането на тези активи в Република България и е направен анализ на липсата на стандартизация на счетоводството в публичния сектор в нашата страна. Моделът следните етапи в отчитането на инфраструктурните активи: първоначално оценяване и първоначално признаване на инфраструктурни активи; амортизиране на инфраструктурни активи; последващо оценяване и представяне на

инфраструктурни активи във финансовия отчет; отписване на инфраструктурни активи от финансовия отчет; оповестяване във финансовите отчети.

Ключови думи: инфраструктурни активи, МССПС 17 Имоти, машини, съоръжения, стандартизиран модел. **JEL:** M41, H83

The article presents a standardized model for accounting of infrastructure assets in the public sector. The importance of this category of assets raises the need for the application of general rules for accounting and presentation in the financial statements of public sector entities. The presented model is based on the International Accounting Standards for the Public Sector. The article also provides a brief overview of the regulatory documents that regulate the reporting of these assets in the Republic of Bulgaria and analyzes the lack of standardization of accounting in the public sector in our country. The model stages the following in the accounting for infrastructure assets: initial valuation and initial recognition of infrastructure assets; depreciation of infrastructure assets; subsequent valuation and presentation of infrastructure assets in the financial statements; write-off of infrastructure assets from the financial statements; disclosure in the financial statements.

Keywords: infrastructure assets, IPSAS 17 Property, plant and equipment, standardized model. JEL: M41, H83

2. Доклади, публикувани в сборници от научни конференции, проведени в България

2.1. За Справедливата стойност, Международна конференция по повод 100-годишнината на катедра „Счетоводство и анализ“ на тема „Приносите на счетоводството в икономическата наука“, ИК-УНСС, София, 2020, ISBN 978-619-232-278-6

Докладът разглежда определението за справедлива стойност и метода на нетната настояща стойност, посочени и разгледани в МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. Акцентира се върху декомпозиране на определението и извеждането на основни характеристики на справедливата стойност. Въвеждането на глобален стандарт оставя еднаквото третиране на справедливата стойност.

Ключови думи: Справедлива стойност; МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“; Нетна настояща стойност. **JEL:** M41

This paper is addressed to the definition of fair value and the net present value method set out in IFRS 13 Fair Value Measurement. The emphasis is placed on decomposing the definition of fair value and deriving its key features. The introduction of a global standard leaves an equal treatment for fair value.

Key words: Fair value, IFRS 13 Fair Value Measurement, Net present value. **JEL:** M41

2.2. Даскалов, Я, Баланс и отчет за приходите и разходите на предприятията от публичния сектор, 14-та Международна конференция на младите учени, 23.11.2018 г., стр.323-332 , издателство на ВУЗФ 2020 г., ISBN 978-954-8590-68-6

В доклада се прави обща характеристика на съдържанието на баланса и отчета за приходите и разходите на бюджетните организации съгласно изискванията на Министерство на финансите и Международен счетоводен стандарт за публичния сектор 1 „Представяне на финансови отчети“. Направено е сравнение и са посочени основни различия по отношение на съставните части на финансовите отчети, изготвяни съгласно двете счетоводни бази.

Ключови думи: баланс, отчет за приходите и разходите, бюджетни организации, МССПС
JEL: M41, H83

This report presents a general characterization of the balance sheet and the profit and loss account of the budget organizations as required by the Ministry of Finance and the International Public Sector Accounting Standard 1 "Presentation of Financial Statements". A comparison has been made with regard to the components of the financial statements prepared under the two accounting bases.

Key words: balance sheet, profit and loss account, budget organizations, IPSAS **JEL: M41, H83**

2.3. Даскалов, Я., Качествени характеристики на информацията, съдържаща се във финансовите отчети, изготвени на база МССПС, Конференция проф. Димитър Добрев, с. 211-218, 2018 г., ISBN 978-619-232-142-0

Целта на доклада е да се направи представяне на качествените характеристики на информацията, представяне във финансовите отчети на предприятията от публичния сектор (ППС) при прилагане на Международните счетоводни стандарти за публичния сектор (МССПС). Направено е сравнение на качествените характеристики в МССПС и Международните стандарти за финансово отчитане, като са изведени някои основни разлики. Липсата на стандартизация на счетоводството в публичния сектор в България е достатъчно основание да се повдигне въпросът за качеството на информацията, представяна във финансовите отчети от ППС.

Ключови думи: качествени характеристики на информацията, МССПС **JEL: M41, H83**

The purpose of this report is to present the qualitative characteristics of the information presented in the financial statements of public sector entities in applying the International Public Sector Accounting Standards (IPSAS). A comparison of the qualitative characteristics in IACS and International Financial Reporting Standards has been made, with some major differences. The lack of standardization of public sector accounting in Bulgaria is sufficient to raise the question of the quality of the information presented in the financial statements of the public sector entities.

Key words: qualitative characteristics of the information, International Public Sector Accounting Standards **JEL: M41, H83**

2.4. Рангелова, Л., Я. Даскалов, „Някои аспекти на счетоводния анализ на кредитния портфейл на банките“, сборник с доклади „Икономиката на България и ЕС: наука и бизнес“, ИК-УНСС 2017, с.69-86, ISBN 978-954-644-975-7

Целта на доклада е да се анализира състоянието на кредитния портфейл на търговска банка въз основа на счетоводна информация чрез прилагане на инструментариума на коефициентния анализ. Разработката обосновава възможностите за практическа работа с данни от периодичното и текущото счетоводно отчитане, за да се извърши счетоводен анализ на кредитните портфейли на търговската банка, да се проследи динамиката през изследвания период 2012-2016 г. и да се изведат основните тенденции вследствие на проведеня анализ. Чрез наблюдение на фактически постигнатите стойности от отделното банково подразделение, в сравнение със средното за банката и приети еталонни стойности, е възможно да се управлява кредитният портфейл. Преминаването на нивата на някои от коефициентите под и над тези стойности следва да се разглежда като сигнал към банковия мениджмънт за предприемане на коригиращи мерки за справяне с риска от кредитната дейност.

The aim of this study is to analyze the status of the loan portfolio of a commercial bank based on accounting information by applying the approach of the indicators analysis. This research justifies the opportunities for practical work with data from periodic and current accounting, to perform accounting analysis of loan portfolios of commercial banks in order to follow their evolution over the examined period 2012-2016 and to identify the main trends as a result of the analysis. By observing the actually achieved levels of the individual bank unit compared to the bank averages and the accepted benchmark levels it is possible to manage the loan portfolio. Underachieving or exceeding of those levels of some of the indicators should be seen as a signal to bank management to take corrective measures to address the risk of lending activity.

2.5. Рангелова, Л., Я. Даскалов, „Credit risk management - an approach for analysis assessment and monitoring in banking sector“, 4th International Multidisciplinary Scientific

Основната цел на статията е да представи методология за анализ, оценка и мониторинг на кредитния риск чрез прилагане на система от показатели. Постигнатите резултати позволяват на ръководството на банката да контролира и изследва кредитния риск за всеки клон или регион, но в същото време да използва обобщени данни, които позволяват преглед на целия бизнес на кредитната институция. Това е изключително важно, като се има предвид, че всяка банка има силно развита клонова мрежа в цялата страна. Предлага се мониторинг на действителните стойности, постигнати от отделния клон, претеглени спрямо нивата на банката. Целта е да се определи рейтинът на подединиците на банките въз основа на идентифицираните ключови показатели за изпълнение.

Използването на този агрегиран показател има за цел да създаде условия за прилагане на подходящи процедури и контрол за текущ мониторинг на кредитния риск, приет от банката.

Ключови думи: банкова институция, организационна единица, анализ на кредитния риск, оценка и мониторинг, ключови показатели за изпълнение.

The main objective of the paper is to present a methodology for analysis, assessment and monitoring of credit risk through the implementation of a system of indicators. The attained results enable the bank management to control and examine the credit risk for each branch or region but at the same time to utilize summarized data that allows an overview of the credit institution's entire business. This is extremely important given that each bank has a highly developed branch network throughout the country. Monitoring of the actual values achieved by the separate branch is proposed weighed against the bank's levels. The objective is to determine banks subunits' rating on the basis of the identified key performance indicators.

The utilization of this aggregate indicator intends to create conditions for the implementation of appropriate procedures and controls for ongoing monitoring of the credit risk accepted by the bank.

Key words: bank institution, organizational unit, credit risk analysis, assessment and monitoring, key performance indicators.

2.6. Даскалов, Я., „Ликвидните активи в търговските банки - важна предпоставка за управлението на ликвидния риск“, Сборник научни статии "Катедра "Счетоводство и анализ" 1920-2017", София 2017, ИК-УНСС, с. 585-599, ISBN 978-619-232-021-8

Обект на разглеждане в статията са ликвидните активи в търговските банки. Разгледани са основните възгледи за същността на ликвидността на търговската банка. Открити са базовите характеристики и специфики на ликвидните активи съгласно стандарта за съотношение за ликвидно покритие на Базелския комитет по банков надзор. Разгледана е

накратко свръхликвидността като състояние на банката по отношение на притежаваните ликвидни активи.

Ключови думи: ликвидни активи, търговски банки, БАЗЕЛ III, ликвидност на банката.

The subject of the article is the liquid assets in the commercial banks. The main views on the nature of the liquidity of the commercial bank are considered. The basic characteristics and specifics of the liquid assets according to the standard for liquidity coverage ratio of the Basel Committee on Banking Supervision are highlighted. Hyperliquidity is briefly considered as a state of the bank in terms of liquid assets held.

Keywords: liquid assets, commercial banks, BASEL III, bank liquidity.

2.7. Даскалов, Я., „Модел за отчитане на данъка върху застрахователните премии при съзастраховане“, сборник с доклади „Икономиката на България и ЕС: наука и бизнес“, ИК-УНСС, София 2017, с. 370-375, ISBN 978-954-644-974-0

В доклада се представя модел за отчитане на данъка върху застрахователните премии при съзастраховане. Начисляването на този данък е свързано с входящия паричен поток от застрахователни премии, но същевременно е необходимо създаване на счетоводна информация и преди реализирането на паричния поток. Разгледани са два случая: в първия застрахователят плаща премията на водещия застраховател, а във втория плаща на всеки съзастраховател по отделно.

Ключови думи: данък върху застрахователните премии, съзастраховане

This report presents a model to account for the tax on insurance premiums in co-insurance. The charging of this tax is associated with the incoming cash flow from insurance premiums, but it is also necessary to create accounting information before obtaining the cash flow. Two cases are considered: in the first case the client pays the premium to the leading insurer, and in the second case the client pays the premium to each co-insurer separately.

Keywords: tax on insurance premiums, co-insurance