



РЕЦЕНЗИЯ

От: проф. д-р Стоян Димитров Стоянов, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност”

Относно: конкурс за доцент по професионално направление 3.8. „Икономика”, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“ (счетоводство във финансовия и публичния сектор) в УНСС.

1. Информация за конкурса

Конкурсът е обявен в „Държавен вестник“ (бр. 65 от 08.08.2025 г.) за нуждите на катедра „Счетоводство и анализ“ на УНСС съгласно Решение на АС №3/25.06.2025 г. Участвам в състава на научното жури по конкурса съгласно Заповед №3125/07.10.2025 г. на Ректора на УНСС.

2. Информация за кандидатите в конкурса

Единственият кандидат в конкурса гл. ас., д-р Радка Андасарова-Георгиева е преподавател в катедра „Счетоводство и анализ“ УНСС. Тя е родена на 17.05.1980 г. Средното си образование е придобила в Техникум по икономика „Иван Илиев“ гр. Благоевград – специалност „Счетоводна отчетност“. През 2002 г. е завършила ОКС „Бакалавър“ специалност „Счетоводство и контрол“ в Югозападен университет „Неофит Рилски“ Благоевград, а през 2003 година се е дипломирала като Магистър по икономика, специалност „Счетоводство и контрол“ във Великотърновския университет „Св. Св. Кирил и Методий“.

През периода 2002 – 2007 година Радка Андасарова работи като учител по счетоводство в Професионална гимназия по икономика „Иван Илиев“ гр. Благоевград. От 2007 до 2009 година е банков служител в Общинска банка АД, ФЦ Благоевград.

От 2011 година до 2015 г. Радка Андасарова е асистент по

счетоводство в Югозападния университет „Неофит Рилски“ гр. Благоевград. През 2015 г. тя придобива образователната и научна степен „доктор“, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“. От 2015 г. до 2017 г. Радка Андасарова е асистент в катедра „Счетоводство и анализ“ на УНСС. От 2017 г. е главен асистент в същата катедра. Активно работи като изследовател в международни, национални и университетски научноизследователски проекти.

3. Изпълнение на изискванията за заемане на академичната длъжност

3.1 Изпълнение на количествени изисквания

За изпълнение на количествените изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“ в УНСС, д-р Радка Андасарова е представила съответна карта. При Национални минимални изисквания съгласно ЗРАСРБ (чл.2б) и Правилника за приложението му (чл.1а, ал.1) от 400 точки, кандидатът отчита 528,30 точки. В количествено отношение са представени тридесет и един броя публикации: една самостоятелна монография; две студии, публикувани в научни списания, реферирани и индексирани в Scopus и Web of Science; три студии, публикувани в научни списания, индексирани в други международни бази данни с научна информация или в редактирани колективни томовете; дванадесет научни статии, една от които е публикувана в научни списания, реферирани и индексирани в Scopus и Web of Science, а останалите единадесет са публикувани в научни списания, индексирани в други международни бази данни с научна информация или в редактирани колективни томовете; общо шест доклада, единият от които е публикуван в сборник, който е индексирани в Scopus и Web of Science, а останалите пет в сборници, индексирани в други международни бази данни с научна информация или в редактирани колективни томовете; три публикувани глави от колективни монографии и четири участия в учебници и учебни помагала. Публикациите са изцяло в областта на професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (счетоводство във финансовия и публичния сектор)“. В представената от кандидата карта е видимо, че

допълнителните изисквания на УНСС съгласно ЗРАСРБ и Правилника за приложението му са преизпълнени повече от два пъти. В картата д-р Андасарова посочва 14 (четиринадесет) цитирания на публикациите си, в т.ч. в монографии и колективни томове, както и в издания, индексирани и реферирани в бази данни с научна информация.

Представената за рецензия научноизследователската продукция на гл. ас. д-р Радка Андасарова съответства на основните и допълнителни изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“ в УНСС.

3.2 Изпълнение на качествените изисквания

За изпълнение на качествените изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“ в УНСС, кандидатът д-р Радка Андасарова е представила карта за изпълнение на качествените изисквания, която показва нейното развитие, като преподавател и изследовател. Д-р Радка Андасарова участва в изходящи мобилности в университети в Чехия, Гърция, Словакия и Полша; носител е на награда за най-добра научна разработка със значим принос за икономическата наука и практика; член е на консултативни група по финансово счетоводство към ИДЕС и МФ. Добър атестат за кандидата са и членството в организационни комитети на национални и международни научни форуми; участието в изследователски колективи на общо шест международни, национални и университетски проекта; участие при изготвянето на експертни анализи по проблемите на счетоводството в банките. Д-р Радка Андасарова-Георгиева е изпълнила основните изисквания за качество, което съвпада със становището на Съвета по хабилитация на УНСС (Протокол № 10/07.05.2025 г.) за изпълнението на количествените и качествените изисквания, необходими за участие в този конкурс.

Представените документи, научни публикации както и справка за цитирания, доказват, че ***д-р Радка Андасарова изпълнява Националните минимални изисквания съгласно ЗРАСРБ (чл.2б) и Правилника за прилагането му (чл.1а, ал.1) както и Допълнителните изисквания за УНСС съгласно ЗРАСРБ (чл.2б, ал.5) и Правилника за***

прилагането му (чл.1а, ал.2-3) за заемане на академичната длъжност „Доцент” в УНСС в професионално направление 3.8. Икономика.

4. Оценка на учебно-преподавателската дейност

Д-р Радка Андасарова има повече от 10 години преподавателски стаж в УНСС. От 2015 г. до 2017 г. е асистент, а от 2017 г. е главен асистент в УНСС. Участвала е в лекционни курсове и е водила упражнения по дисциплините: „Счетоводство в публичния сектор“, „Стандартизация на счетоводството в публичния сектор“, „Хармонизиране на финансовата отчетност в публичния сектор“, „Анализ на финансовата отчетност на предприятията от публичния сектор“, „Счетоводство на банките“, „Основи на счетоводството“, „Магистърски семинар по счетоводство в публичния сектор“, „Изкуствен интелект в счетоводството и анализа“. Преподавателската дейност на д-р Андасарова се отличава с висока професионална компетентност и използване на модерни иновативни методи. Посоченият общ брой точки 233 в картата за количествените изисквания, съответства на 2691 часа упражнения и 984 часа лекции.

Всичко това дава основание да се направи заключение, че е налице съответствие на академичната компетентност на кандидата с профила на конкурса и е изпълнено изискването за достатъчна учебна заетост.

5. Обща характеристика на представените научни трудове/публикации

Предоставените за рецензия научни трудове са по специалността на конкурса -счетоводство във финансовия и публичния сектор.В тях се третира важни теми от счетоводство на банките и счетоводство на предприятията от публичния сектор.В областта на банковото счетоводство основните теми, по които са направени научни изследвания и разработки са свързани с въпроси на управлението на рисковете при финансовите инструменти,счетоводното отчитане на финансовите активи в банките в контекста на концепциите на МСФО 9 Финансови инструменти,анализирането,оценяването и управлението на капиталовата адекватност на банките,както и на кредитния и ликвиден риск на банките.

В областта на счетоводството в публичния сектор основите научни изследвания и разработки са посветени на въпроси на европейската счетоводна хармонизация, значението на Концептуалната рамка за финансово отчитане в публичния сектор, подходите и модели за счетоводно отчитане на инфраструктурните активи в предприятията от публичния сектор. Обект на изследване са приложимите рамки за финансово отчитане в публичния сектор на страните-членки на ЕС. Анализира се влиянието на европейските регулаторни изисквания и тяхната взаимовръзка с концептуалния модел за финансово отчитане в публичния сектор.

Отбелязаните научни изследвания и резултати са отразени във вид на монографии, студии, статии, и доклади на научни конференции и участия в учебници.

Представената самостоятелна научна монография от гл. ас. д-р Радка Андасарова-Георгиева „Финансовата отчетност в публичния сектор в условията на преход към европейска счетоводна хармонизация“ (Академично издателство - УНСС, София, 2024 г./, в обем от 131 стр. има характер и значение на хабилизационен труд. В нея се разглеждат важни теоретико-приложни аспекти на финансовата отчетност в публичния сектор. Проследяват се изследванията в публикациите, посветени на стандартизацията на счетоводството в сектора. Анализират се съществуващите теории и практики при избора на счетоводен модел в публичния сектор, в контекста на европейската счетоводна хармонизация. Представен е проект на Концептуална рамка за финансово отчитане в предприятията от публичния сектор, като се подчертава, че Концептуалната рамка към МССПС има определящо значение за изясняване на същността, целите и обхвата на финансовото отчитане в публичния сектор.

Монографията съдържа емпиричен анализ на Европейската счетоводна хармонизация в публичния сектор, като се потвърждава приложния характер на концептуалния модел на финансово отчитане в предприятията от публичния сектор. Разглеждат се глобални аспекти на финансовото

отчитане в публичния сектор, в които се отразява световната тенденция за стандартизация на счетоводството в публичния сектор за установяване на определен набор от общоприети правила и организации. Поддържа се принципът за начислението при финансовото отчитане в публичния сектор и се подчертава необходимостта и ползността от прилагането на счетоводни стандарти в публичния сектор, базирани на принципа на текущото начисляване. Резултатите от емпиричното изследване се илюстрират с приложими рамки за финансово отчитане в публичния сектор в България и три страни, членки на Европейския съюз.

Постиженията и резултатите в научната монография са основание да ѝ се даде висока положителна оценка и да се приеме като хабилитационен труд на кандидата за доцент.

Посочените по-важни постижения и резултати в монографичния труд са подробно изведени и систематизирани от автора в заключението на монографията и могат да се приемат като приноси с научно-приложен характер в теорията и практиката на счетоводството в публичния сектор

6. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Прегледът на научната продукция на кандидата за доцент и отбелязаните резултати са основа за извеждане на по-важните постижения с характер на научно-приложни приноси. Те се съдържат главно в монографичните изследвания на д-р Андасарова и са сполучливо формулирани и групирани в представения от нея списък в документацията за конкурса. Рецензентът приема научно-приложните приноси систематизирани в най-общ вид както следва.

- изяснени са спецификите на финансовата отчетност в публичния сектор чрез сравнителен анализ на съдържанието на финансовите отчети с общо предназначение и специфичните финансови отчети на предприятията от публичния сектор.

- изследвани са най-важните теоретични концепции, теории и подходи в контекста на тяхната значимост и приложимост.

- на базата на сравнителен анализ на финансовата отчетност в публичния сектор на страни-членки на ЕС е разкрито влиянието на европейските регулаторни изисквания за прилагане на единни бюджетни рамки за финансово отчитане в сектора.
- извършен е задълбочен преглед и анализ на Международните стандарти за финансово отчитане и е обоснована необходимостта от комплексното им прилагане при счетоводното отчитане на финансовите активи на банките.
- разработен и апробиран чрез емпирично изследване модел за първоначално признаване и оценяване на инфраструктурните активи във финансовите отчети на предприятията от публичния сектор.
- разработени са модели за счетоводно отчитане на преоценката и обезценката на финансовите активи в банките.
- извършен е преглед и анализ на динамиката на капиталовата адекватност на банковата система у нас за десетгодишен период и са дефинирани факторите, които я определят в условията на МСФО.

Може да се обобщи, че в научните трудове на кандидата за доцент се разглеждат и изясняват важни въпроси от теорията и практиката на счетоводството, стандартизацията и финансово-счетоводния анализ във финансовия и публичния сектори. Отбелязаните постижения и резултати са достатъчно основание да се даде положителна оценка на научно-изследователската и учебно-преподавателската дейности на гл.ас.д-р Радка Андасарова.

7. Критични бележки и препоръки

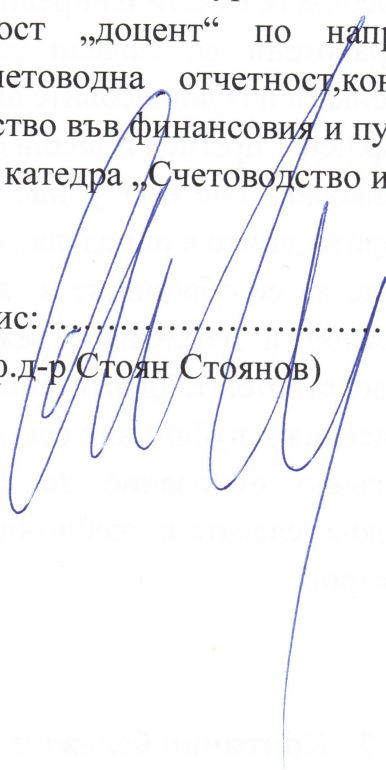
В рецензията на монографията на д-р.Александрова бях отправил известни бележки и препоръки, с които тя добросъвестно се съобрази при окончателната редакция. Сега нямам критични бележки. Бих й препоръчал да помисли дали да продължи да работи и в двете направления /финансов и публичен сектор/ или да избере едно от тях за приоритетно .

8. Заключение

От направените констатации и дадените оценки за учебно-преподавателската и научно-изследователската дейности, въз основа на представените материали и доказателства за участие в конкурса, може да се направи заключение, че кандидатът отговаря на изискванията за академична длъжност „доцент“ в Закона за развитие на академичния състав в България и Правилника за неговото прилагане, както и на Правилника за прилагане на ЗРАСБ на УНСС. Това ми дава основание да да предложа на членовете на уважаемото научно жури да гласуват за присъждането на академична длъжност „доцент“ по направление 3.8. Икономика, научна специалност Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност /счетоводство във финансовия и публичния сектор/ на Радка Андасарова-Георгиева в катедра „Счетоводство и анализ“ на УНСС-София.

06.11.2025 г.

Подпис:
(Проф. д-р Стоян Стоянов)



R E V I E W

By Professor Doctor Stoyan Dimitrov Stoyanov

Scientific field: Accounting, control and analysis of economic activities

Regarding: Selection procedure for the position of Associate Professor in professional track 3.8 Economics, scientific field Accounting, control and analysis of economic activities (accounting in the financial and public sector) at the University of National and World Economy (UNWE).

1. Information about the selection procedure

An opening has been advertised in State Gazette (issue 65 of 08.08.2025) for the Department of Accounting and Analysis at the University of National and World Economy in accordance with Decision AS No. 3/25.06.2025. I am a member of the selection committee set up to fill the opening subject to the selection procedure in accordance with Order No. 3125/07.10.2025 by the Rector of UNWE.

2. Information about the candidates for the opening

The only candidate taking part in the selection procedure, Chief Assistant Professor Dr. Radka Andasarova-Georgieva, is a member of the Department of Accounting and Analysis at the UNWE. She was born on 17. 05. 1980. She graduated from the Ivan Iliev Vocational School of Economics in Blagoevgrad specializing in accounting. In 2002 she earned a bachelor's degree in accounting from the Neofit Rilski South-West University in Blagoevgrad and in 2003 earned a master's degree in Accounting and Control from the St. Cyril and St. Methodius University of Veliko Tarnovo.

Between 2002 and 2007 Radka Andasarova taught accounting and control at the Ivan Iliev Vocational School of Economics in Blagoevgrad. From 2007 to 2009 she worked at the Blagoevgrad Branch of Municipal Bank AD.

From 2011 to 2015, Radka Andasarova was an Assistant Professor in Accounting at the Neofit Rilski South-West University in Blagoevgrad. In 2015 she earned a doctoral degree in Accounting, Control and Analysis of Economic Activities. From 2015 to 2017 Radka Andasarova worked as Assistant Professor Dr. at the Department of Accounting and Analysis at the UNWE. Since 2017 she has worked as Chief Assistant Professor Dr. at the same department. She has performed active research roles in international, national and

university-level research projects.

3. Fulfillment of the criteria to perform the academic role

3.1. Meeting the quantitative requirements

As evidence of having met the quantitative requirements to perform the academic role of Associate Professor at UNWE, Radka Andasarova, PhD, has submitted a professional card. According to the National Minimum Requirements under the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria (Article 2b) and the Regulation on the implementation of the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria (Article 1a, Par. 1), candidates shall have a score of at least 400 points. The candidate's score is 528.30 points. Quantitatively, the candidate has submitted thirty-one publications including one monograph authored by her; two studies published in scientific journals and referred and indexed in Scopus and Web of Science; three studies published in scientific journals and indexed in other international scientific databases or in edited collective volumes; twelve scientific articles, one of which was published in a scientific journal, referred and indexed in Scopus and Web of Science, and the remaining eleven being published in scientific journals indexed in other international scientific databases or in edited collective volumes; a total of six reports, one of which was published in a collection indexed in Scopus and Web of Science, and the remaining five reports being indexed in other international scientific databases or edited collective volumes; three published chapters of collective monographs and four contributions to textbooks and learning aids. All publications fall in the field of Professional track 3.8. Economics, scientific field Accounting, control and analysis of business activities (accounting in the financial and public sector).

The card submitted by the candidate demonstrates that the additional requirements by the UNWE under the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria and the Regulation on the implementation of the Law have been met more than twice over. Doctor Andasarova's indicates 14 (fourteen) references of her publications, including in monographs and collective volumes as well as in publications indexed and referenced in scientific databases.

The scientific research output submitted by Chief Assistant Professor Dr. Radka Andasarova meets both the main and additional requirements for performing the academic role of Associate Professor at UNWE.

3.2 Meeting the qualitative requirements

To demonstrate that she meets the qualitative requirements for the academic role of Associate Professor at UNWE, the candidate, Doctor Radka Andasarova, has submitted a card demonstrating compliance, which traces out her development and growth as both researcher and teacher. Doctor Radka Andasarova has participated in academic exchange activities with universities in the Czech Republic, Greece, Slovakia and Poland. She is the winner of a top prize for scientific research with significant contribution to the study and practice of economics. She is a member of consultative groups on financial reporting with the Institute of Certified Public Accountants and the Ministry of Finance. The candidate's involvement in the organizational committees of national and international forums; her participation in the research teams for six international, national and university level projects; and her role in the production of expert analyses on the challenges in accounting for banks are all indicative of her expertise. Doctor Radka Andasarova-Georgieva meets the main qualitative requirements and that has been corroborated by the Habilitation Council at the UNWE which has found (Protocol No. 10/07.05.2025) that she meets both the quantitative and qualitative requirements to participate in this selection procedure as a candidate.

The submitted documents, scientific publications and record of references demonstrate that *Doctor Radka Andasarova meets the National minimum requirements under the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria (Article 2b) and the Regulation on its implementation (Article 1a, Par. 1) and the additional requirements of the UNWE under Par 5 of the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria and the Regulation on its implementation (Article 1a, Par. 2-3) for the academic role of Associate Professor at UNWE in Professional Track 3.8. Economics.*

4. Assessment of the candidate's teaching record

Doctor Radka Andasarova has taught at the UNWE for more than 10 years. Between 2015 and 2017 she was an Assistant Professor Dr. and since 2017 she has been employed as a Chief Assistant Professor Dr. at the UNWE. She has read lectures and led seminars in the following subjects: Public Sector Accounting, Public Sector Accounting Standardization, Harmonizing Public Sector Financial Reporting, Analysis of Financial Reporting by Public Sector Entities, Accounting for Banks, Principles of Accounting, Master's seminar in public sector accounting, Artificial intelligence in accounting and analysis. Doctor Andasarova's teaching record is distinguished by high professional competence and the use of modern and innovative teaching methods. The score of 233 points shown in her quantitative requirements card has been earned over 2,691 hours of seminars and 984 hours of lectures.

Based on the above, it can be concluded that the candidate possesses the academic competence required for the role subject to this selection procedure and that the teaching experience requirement has been met.

5. General overview of the scientific works/publications referred

The scientific works submitted for review fall within the academic field indicated in the selection procedure, namely financial and public sector accounting. They cover important topics in accounting for banks and public sector entities. In the field of accounting for banks, some of the main topics discussed in the candidate's research and studies center around risk management for financial instruments, reporting financial assets for banks in the context provided by the concepts of International Financial Reporting Standard (IFRS) 9, Financial Instruments, capital adequacy assessment and management for banks as well as managing the credit and liquid risks of banks.

In the field of public sector accounting, the candidate's main scientific research and work addresses issues of European accounting harmonization, the role of the Conceptual framework for financial reporting in the public sector and approaches and models for reporting of infrastructure assets of public sector entities. The object of her studies were the applicable frameworks for financial reporting in the public sectors of EU member states. The candidate analyzes the influence of EU regulatory requirements and their correlation with the conceptual model for financial reporting in the public sector.

The scientific research and results identified above have been covered in monograph studies, statistics, papers presented at scientific conferences and in textbook contributions.

The monograph solely authored by Chief Assistant Professor Doctor Radka Andasarova-Georgieva titled Financial Reporting in the Public Sector in the Context of the Transition toward European Accounting Harmonization published by UNWE Press, Sofia, 2024, in 131 pages, has the character of habilitation study. It addresses important theoretical and practical aspects of financial reporting in the public sector. The work traces the research underpinning publications dedicated to the standardization of reporting in the sector. The candidate's work provides an analysis of existing theories and practices applicable to the selection of accounting models in the public sector in the context of European accounting harmonization. The work proposes a conceptual framework for financial reporting in public sector entities and underscores the notion that the Conceptual framework of International Public Sector Accounting Standards have fundamental role in identifying the nature, purpose and scope of financial reporting in the public sector.

The monograph contains empirical analysis of European accounting harmonization in the public sector and affirms the applied character of the conceptual model for financial reporting by public sector entities. It covers global aspects of financial reporting in the public sector which trace a global trend toward standardization in accounting in the public sector by identifying a set of commonly accepted rules and organizations. The work supports the accrual principle in financial reporting in the public sector and underscores the necessity and benefits of applying accounting standards in the public sector that are based on the principle of current accrual. The results of the empirical study are illustrated with applicable frameworks for financial reporting in the public sector in Bulgaria and three other EU member states.

The achievements and results of the scientific monograph are worthy of high praise and can be viewed as a habilitation work for the Associate Professor candidate.

The highlighted achievements and results are laid out in detail and presented systematically by the author in the conclusion of the monograph and can be viewed as contributions with scientific and applied value in both the theory and practice of public sector accounting.

6. Assessment of the scientific and applied contributions

The review of the scientific output of the Associate Professor Candidate and the results of her research as highlighted above lay the foundations for more valuable achievements, which can be characterized as scientific and applied contributions. They are especially prevalent in the monograph studies of Doctor Andasarova and are well formulated and grouped together in the list of documents submitted by her for the purposes of the selection procedure. The reviewer accepts the candidate's scientific and applied contributions, which can roughly be formulated as follows:

- The candidate offers clear presentation of the specifics of financial reporting in the public sector through contrastive analysis of the content of general-purpose financial statements and specific financial statements by entities from the public sector.
- The candidate addresses the most prominent theoretical concepts, theories and approaches in terms of their importance and applicability.
- Using contrastive analysis of financial reporting practices in the public sector in several EU member states, the candidate underscores the influence of EU regulatory requirements applicable to unified budget frameworks for financial reporting in the sector.
- The candidate offers a detailed review and analysis of international financial reporting standards and describes the necessity for their comprehensive application for the purpose of reporting financial assets by banks.

- The candidate has developed and tested through empirical analysis a model for initial recognition and valuation of infrastructure assets for the purpose of financial reporting by public sector entities.
- The candidate has developed models for accounting for the re-valuation and depreciation of financial assets of banks.
- The candidate has reviewed and analyzed the capital adequacy dynamics of the domestic banking system for a ten-year period and has identified its defining factors in the context of IFRS.

In summation, it would be fair to say that the scientific work of the Associate Professor candidate addresses and clarifies important issues from accounting theory and practice, standardization and financial and accounting analysis in the financial and the public sector. The aforementioned achievements and results are sound basis for a positive assessment of the research and teaching work by Chief Assistant Professor Doctor Radka Andasarova.

7. Critical remarks and recommendations

In my initial review of the monograph by Doctor Andasarova, I had offered certain remarks and recommendations, which she diligently addressed in her final edition. I have no more critical remarks to make at this stage. I had recommended to her to think about whether it would be more beneficial to her to continue working in both directions (the financial and the public sector), or to select one and focus on it exclusively.

8. Conclusion

Based on the findings and the assessments of the teaching and research work, the materials and the evidence submitted, it would be fair to conclude that the candidate meets the requirements for the academic role of Associate Professor in accordance with the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria, the Regulation on its implementation and the regulation for the implementation of the Law on Academic Staff Development in the Republic of Bulgaria at UNWE. In light of this, I would like to recommend to the esteemed Selection Committee to vote in favor of appointing the candidate, Radka Andasarova-Georgieva, to the role of Associate Professor in track 3.8. Economics, scientific field Accounting, Control and Analysis of Economic Activities (accounting in the financial and public sector) at the Department of Accounting and Analysis at UNWE Sofia.

Dated: 06. 11. 2025

Sgd. ill

Professor Dr. Stoyan Stoyanov