РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 4 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 7 от 26.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Въведение във финансите” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-301**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-301 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: АНГЛИЙСКИ/БЪЛГАРСКИ | Версия:v.04/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 24 | 31 | 24 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 23 | 30 | 23 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 15% | 15% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 25% | 30% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Учебната програма по "Въведение във финансите" е предназначена за всички специалности на СА "Д. А. Ценов" – Свищов, без специалност „Финанси”. Тя има за цел да даде основните насоки на финансовото мислене на бъдещите специалисти – икономисти и администратори. Програмата е ориентирана към придобиване на информация и знания за специалисти-икономисти в области, различни от финансите. Парите, данъците, бюджетът, кредитът и инвестициите се разглеждат от позицията на основните икономически агенти. Курсът е с характеристики за преподаване във фундаменталния блок учебни дисциплини, изучаван от специалностите в СА „Д. А. Ценов”. Той е основа за развитие на специализирани компетенции във всички останали области на икономическото и управленско познание. Осигуряването на учебния курс чрез учебник и сборник, написани от преподаватели в катедра „Финанси и кредит”, осигурява приложимост на широк спектър извънаудиторни форми на студентска учебна заетост. Включеният в учебния курс семестриален казус по „Финансово управление и анализ на фирмата” дава необходимата практико-приложност на теоретичната материя в областта на фирмените финанси, инвестициите и кредита.

**2.2. Предварителни изисквания**

Студентите, изучаващи дисциплината „Въведение във финансите”, трябва предварително да притежават необходимите основни познания в сферата на икономиката, управлението, информатиката, правото. За целта те трябва да се изучавали дисциплините „Микроикономика”,”Макроикономика”, „Основи на правото”, „Бизнес информатика”, „Основи на управлението”, „Основи на статистиката”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Използваните методи на преподаване включват лекции, семинарни занятия, оn-line тестови и изпитни модули, делови казуси.

***2.3.2 Дистанционна форма***

За придобиване на теоретични знания и развитието на практически умения по основните въпроси в учебния курс се използват интернет базирани информационни технологии (distance learning платформа, социални мрежи и сайтове за комуникиране и обучение) с прилагане на иновативни синхронни и асинхронни методи за обучение (интерактивно обучение, инцидентно обучение, проблемно ориентирано обучение, казусно обучение, ролеви игрови тип обучение, кооперативно/съвместно обучение) и др.

**2.4. Очаквани резултати**

Студентите, завършили курса на обучение по дисциплината „Въведение във финансите” получават нужните знания и компетенции във всички сфери на финансите. Тези знания и компетенции са насочени в сферата на публичните финанси, фирмените финанси, управлението на кредита и банковото дело, инвестициите и капиталовия пазар, персоналните финанси, управлението на портфейли.

**III. разпространение на дисциплината**

Massachusetts Institute of Technology, USA

Stanford University, USA

University of Cambridge, UK

De Montfort University, UK

Universität Wien, Austria

Университет за национално и световно стопанство

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. ВЪВЕДЕНИЕ ВЪВ ФИНАНСОВАТА ТЕОРИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Брутен продукт, национален доход и национално богатство 2. Кръгооборот на паричните потоци в националната икономика 3. Богатство на икономическите агенти 4. Национална парична и международна валутна система 5. Публични финанси, национален бюджет и европейски средства 6. Икономически растеж и човешки капитал* |
| **Тема II. ПАРИ, КРЕДИТ, ЛИХВА И ИНФЛАЦИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Еволюция и същност на парите 2. Функции на парите. Парична маса и парични агрегати  3. Кредит – същност и форми  4. Лихва и лихвен процент  5. Инфлация* |
| **Тема III. ВАЛУТИ И ВАЛУТЕН ПАЗАР** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Валута и валутен курс 2. Валутен пазар 3. Търговски валутни позиции 4. Валутни сделки* |
| **Тема IV. ЦЕНТРАЛНА БАНКА** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1.Възникване и развитие на централните банки. Българска народна банка 2. Парично-кредитна политика на централната банка  3. Стратегии за парична политика 4. Инструменти на паричната политика на централната банка* |
| **Тема V. ТЪРГОВСКИ БАНКИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Възникване и обща характеристика на търговските банки 2. Банкови сметки и касово обслужване 3. Влогонабирателни операции 4. Банково кредитиране  5. Безналични плащания 6. Други банкови операции* |
| **Тема VI. ФИНАНСОВ МЕНИДЖМЪНТ НА ТЪРГОВСКАТА БАНКА** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Характеристика и финансови проблеми на банковия мениджмънт 2. Принципи и методи за управление на банковите активи 3. Управление на банковата ликвидност  4. Управление на собствения капитал и капиталовата адекватност* |
| **Тема VII. ДЪРЖАВНИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Държавните приходи в системата на публичните финанси 2. Единна бюджетна класификация  3. Държавни разходи  4. Държавни разходни отговорности и стандарти за издръжка* |
| **Тема VIII. ТЕХНИКА НА ДАНЪЧНОТО ОБЛАГАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Корпоративно подоходно облагане 2. Данък върху доходите на физическите лица  3. Данък върху добавената стойност 4. Акцизно облагане  5. Имуществено облагане* |
| **Тема IX. МИТА И МИТНИЧЕСКА ПОЛИТИКА** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Теоретични основи на митата 2. Митническа политика 3. Митнически направления и митнически режими 4. Функционална структура на митническата администрация в Р.България 5. Участие на Р.България в международни търговски и митнически организации* |
| **Тема X. НАЦИОНАЛЕН БЮДЖЕТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Характеристика на бюджета 2. Принципи за изграждане на бюджета 3. Бюджетна структура и трансфери 4. Бюджетен дефицит и държавен дълг 5. Технически измерения на националния бюджет в Република България 6. Изпълнение на националния бюджет и съставните бюджети 7. Общински бюджети* |
| **Тема XI. ОСНОВИ НА ФИРМЕНИЯ ФИНАНСОВ МЕНИДЖМЪНТ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Икономическа философия на фирмената дейност 2. Юридически рамки на фирмената дейност и финансовия мениджмънт 3. Субекти на фирмения финансов мениджмънт  4. Проблеми на фирмения финансов мениджмънт 5. Цели на фирмения финансов мениджмънт и фирменото управление 6. Фирмена стойност и парични потоци* |
| **Тема XII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И ПАРИЧНИ ПОТОЦИ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Правила и технология за съставяне баланса на предприятието 2. Състав и структура на отчета за приходите и разходите (ОПР) 3. Отчет за паричния поток 4. Отчет за собствения капитал* |
| **Тема XIII. КАПИТАЛОВА ПОЛИТИКА НА ФИРМАТА** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Финансова структура на фирмата 2. Цена на собствения капитал на фирмата 3. Цена на заемния капитал на фирмата 4. Капиталова структура и среднопретеглена цена на капитала на фирмата - WACC* |
| **Тема XIV. ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ НА ФИРМАТА** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Времева стойност на парите 2. Парични потоци на инвестиционните проекти 3. Оценяване на инвестиционните проекти 4. Риск в инвестиционните решения* |
| **Тема XV. ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА ФИРМАТА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Инструменти за финансов анализ 2. Анализ на печалбата 3. Анализ на ликвидността 4. Приложно финансово планиране във фирмата* |
| **Тема XVI. ИНВЕСТИЦИИ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Инвестиции в акции 2. Инвестиции в облигации* |
| **Тема XVII. ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Инвестиционен риск 2. Диверсификация и портфелиране 3. Възвръщаемост и риск на портфейл от два актива 4. Възвръщаемост и риск на портфейл от множество активи* |
| **Тема XVIII. КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Капиталов пазар - обхват и структура 2. Фондова борса  3. Борсови сделки 4. Технология на борсовата търговия 5. Индикатори на борсовата активност  6. Пазарни институции* |
| **Тема XIX. ФИНАНСОВИ ДЕРИВАТИ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Опции 2. Фючърси 3. Суапи, FRA и SAFE 4. Кредитни деривати* |
| **Тема XX. ПЕРСОНАЛНИ ФИНАНСИ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Характеристика на персоналните финанси 2. Параметри на финансовото богатството на домакинствата 3. Финансови инструменти за управление на персоналните парични потоци* |
| **Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
| 3.1 | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Учебен курс по "Въведение във финансите" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. ЛИЛОВА, Р. и колектив. Финанси. Свищов, АИ „Ценов“, 2015. |
| 3. ВАСИЛЕВА, П. и колектив. Въведение във финансите (Сборник задачи и тестове). Свищов, АИ „Ценов“, 2017. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. АНГЕЛОВ, А. Основи на управлението. 2003 |
| 2. ВАСИЛЕВА, П. и колектив. Финанси (Методическо ръководство). Свищов, АИ „Ценов“, 2016. |
| 3. ВЪТЕВ, Ж. Анализ на банковата дейност. Авангард принт, Русе, 2015. |
| 4. ВЪТЕВ, Ж., МИЛИНОВ, В. И РАДУКАНОВ, С. Теория на парите и кредита. Русе, 2015. |
| 5. ДИМИТРОВА, Т. Банково обслужване на икономическите агенти. Библиотека „Образование и наука“ № 41, Свищов, АИ „Ценов“, 2013. |
| 6. ДИМИТРОВА, Т., АНГЕЛОВ, Г., МАРИНОВ, И. Банково обслужване на икономическите агенти. Методическо ръководство: Свищов, АИ „Ценов“, 2013. |
| 7. ЗАХАРИЕВ, А. и колектив. Финансов анализ. В. Търново, ФАБЕР, 2016. |
| 8. ЗАХАРИЕВ, А., ЛИЧЕВ, АЛ. Валути и валутни сделки. // Библиотека „Образование и наука”, Свищов, АИ „Ценов”, 2014, кн. 79. |
| 9. КРЪСТЕВ, Л. Капиталови пазари. Свищов, АИ „Ценов“, 2013. |
| 10. ЛИЛОВА, Р., СИМЕОНОВ, СТ., РАДУЛОВА, А. Избрани лекции по Бюджет и бюджетна политика. Фабер В. Търново, 2015. |
| 11. МАРИНОВ, М., ПАВЛОВ, Ц. Инвестиции (методическо ръководство). АИ Ценов, 2014. |
| 12. МИЛИНОВ, В., МАРИНОВ, М. Техника на данъчното облагане (Сборник с тестове и задачи).(А4) Свищов , АИ „Ценов“, 2015. |
| 13. МИЛИНОВ, В., МАРИНОВ, М. Техника на данъчното облагане (Свитък избрани лекции). Русе , „Авангард принт”, 2015. |
| 14. МИЛИНОВ, В., МАРИНОВ, М. Техника на данъчното облагане (Свитък избрани лекции). Свищов , АИ "Ценов“, 2017. |
| 15. ПРОДАНОВ, Ст. и др. Инвестиции. Библиотека „Образование и наука“ № 45, Свищов, АИ „Ценов“, 2013. |
| 16. ПЪТЕВ, П. Международен финансов мениджмънт. // Библиотека „Образование и наука”, Свищов, АИ „Ценов”, 2014, кн. 74. |
| 17. ПЪТЕВ, Пл. Управление на портфейла. Велико Търново, Абагар, 2015. |
| 18. ПЪТЕВ, ПЛ., МАРИНОВ, М., ГАНЧЕВ, А. Финанси на фирмата. Русе , „Авангард принт”, 2015. |
| 19. РАДКОВ, Р., ЗАХАРИЕВ А. Международни финанси. Абагар, В. Търново, 2015 г. |
| 20. РАДУЛОВА, А. Персонални финанси. В. Търново, Фабер, 2015. |
| 21. СИМЕОНОВ, С. Финансови деривати. Опциите. Русе, Авангард Принт,, 2015. |
| 22. СИМЕОНОВ, С. Фондови борси. В. Търново, АБАГАР, 2004. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Валутен закон, ДВ, бр.83 от 1999 и посл. изменения. |
| 2. Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките (обн. ДВ, бр. 40 от 13.05.2014 г.) |
| 3. Наредба №11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките (обн. ДВ, бр. 22 от 2007 г.) |
| 4. Закон за публичните финанси (обн., ДВ, бр. 15 от 15.02.2013 г.) |
| 5. Закон за данъците върху доходите на физическите лица (обн., ДВ, бр. 95 от 26.11.2006 г.) |
| 6. Закон за корпоративното подоходно облагане (обн., ДВ, бр. 105 от 22.12.2006 г.) |
| 7. Закон за местните данъци и такси (обн., ДВ, бр. 117 от 10.12.1997 г.) |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. www.nsi.bg |
| 2. www.minfin.bg |
| 3. www.fsc.bg |
| 4. www.bse-sofia.bg |
| 5. www.bnb.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Марин Маринов) |
| …………………………………  (доц. д-р Валентин Милинов) |
| …………………………………  (доц. д-р Людмил Кръстев) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Марин Маринов) |  |