РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 1 от 11.09.2020 г.Приета от КС, Протокол № 1 от 04.09.2020 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Въведение във финансите” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-302****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-302 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: АНГЛИЙСКИ/БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2020 |

**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**

Курсът по "Въведение във финансите" ("Теория на финансите") представя основните методи и форми на държавното финансово разпределение на фона на утвърдените концепции на неокласическата и кейнсианската школа, които представляват две крайности в икономическото и финансовото мислене. Заедно с идеите на неокласическия синтез, който се опитва да примири кейсианството с неокласическата школа и стои най-близо до практиката, съществено място се отделя на концепциите за данъчното въздействие, бюджетното регулиране и дефицитното финансиране.

**2.2. Предварителни изисквания**

Като цяло с обхвата на учебния курс се цели:

• получаване на знания за мащабите и целите на финансовото мислене;

• търсене на най-вярното теоретическо обяснение и оправдание на съществуващата финансова политика;

• ориентация към по-малко изследвани и актуални проблеми на финансовата теория и практика.

**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***

Мултивариантен казус, презентации, он-лайн тестове.

**2.4. Очаквани резултати**

В тематично отношение учебният курс дава систематизирани знания и развива компетенции за вземане на адекватни решения в сферата на държавните финанси, в т.ч. държавни приходи, държавни разходи, държавен бюджет, данъци, държавен дълг, местни финанси, политики на ЕС в областта на държавните финанси и др.

Учебният курс, предназначен за студенти от СА „Д. А. Ценов”, е основа за задълбочаване и конкретизиране на знанията и уменията в профилиращите финансови дисциплини.

**III. разпространение на дисциплината**

London Business School, UK

Oxford University, UK

Amsterdam Institute of Finance, Holland

University of California, USA

Princeton University, USA

INSEAD

Florence University, Italy

**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 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Брутен продукт, национален доход и национално богатство2. Кръгооборот на паричните потоци в националната икономика3. Национална парична и международна валутна системи4. Публични финанси, национален бюджет и европейски средства* |
| **Тема II. ИКОНОМИКА НА БЛАГОСЪСТОЯНИЕТО** | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Икономическа ефективност2. Пазарни провали3. Справедливост* |
| **Тема III. ПУБЛИЧНИ БЛАГА** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Икономическа природа на публичното благо2. Таксономия на публичните блага3. Ефективно доставяне на публични блага: анализ на частичното равновесие3. Ефективно доставяне на публични блага: анализ на общото равновесие* |
| **Тема IV. ПРЕРАЗПРЕДЕЛЕНИЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Разпределение на дохода2. Преразпределителни съображения3. Инструменти за преразпределение* |
| **Тема V. ПУБЛИЧЕН ИЗБОР** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. От индивидуални предпочитания към колективни действия2. Пряка демокрация3. Представителна демокрация* |
| **Тема VI. АНАЛИЗ „РАЗХОДИ – ПОЛЗИ”** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Концептуален фундамент2. Методология3. Идентификация на релевантните разходи и ползи4. Оценка на разходите и ползите5. Времева стандартизация на паричните потоци6. Риск и несигурност7. Избор на проекти* |
| **Тема VII. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Принципи на данъчното облагане2. „Анатомия” на данъка3. Класификация на данъците* |
| **Тема VIII. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ДОХОДИ** | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| *1. Нормативен анализ за оптимално облагане на индивидуалните доходи 2. Определяне на размера на данъчната основа и данъчните задължения на индивидите3. Данъчно облагане на доходите от прираста на капитала4. Данъчно облагане на индивидуалните доходи в България* |
| **Тема IX. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА КОРПОРАТИВНИТЕ ДОХОДИ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Възгледи за облагане на доходите на корпорациите2. Какво облага данъкът върху нетния доход на корпорациите3. Системи за облагане на корпоративните доходи4. Разпределение на данъчната тежест5. Данъчно облагане на корпоративните доходи в България* |
| **Тема X. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ПОТРЕБИТЕЛСКИТЕ СТОКИ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Нормативни решения за оптимално облагане на потребителските стоки и услуги2. Данък добавена стойност: механизъм на облагане3. Облагане с данък добавена стойност в България4. Селективно облагане на стоки и услуги: акцизи5. Данъчно облагане на богатствата* |
| **Тема XI. КОНСОЛИДИРАНА ФИСКАЛНА ПРОГРАМА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Бюджетна рамка, общо устройство и структура на публичните финанси2. Годишна бюджетна процедура3. Приемане и изпълнение на националния бюджет и съставните бюджети4. Единна бюджетна класификация5. Държавни разходни отговорности и стандарти за издръжка* |
| **Тема XII. ДЕФИЦИТНО БЮДЖЕТНО ФИНАНСИРАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Обща характеристика. Класическо виждане2. Кейнсианска теория. Принос на Хансен и Лернер3. Модел за разпределение на бремето между застъпващите се поколения4. Неокласическо виждане. Теоремата Рикардо-Бароу. Теории на Тобин и Бюкенън* |
| **Тема XIII. ДЪРЖАВЕН ДЪЛГ И ФИСКАЛЕН РЕЗЕРВ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Вътрешен държавен дълг. Първични дилъри и вторичен пазар на ДЦК2. Външен държавен дълг. Модел на дълговия цикъл3. Световна дългова криза4. Фискален резерв и валутен борд* |
| **Тема XIV. ИКОНОМИКА В СЯНКА И „БЯГСТВО“ ОТ ДАНЪКА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Икономика в сянка – дефиниции и измерване2. Данъчното въздействие върху икономиката в сянка3. Бягството“ от данъка като престъпление4. Модел за оптимално „бягство” от данъка5. Въпроси за дискусия и задачи6. Мерки за борба срещу икономиката в сянка* |
| **Тема XV. ФИНАНСОВА ДЕЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ И ОБЩИНСКИ ФИНАНСИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Теория за клубните блага2. Финансова децентрализация. Общински разходни отговорности3. Общински бюджет, общинска собственост и разпореждане с общински активи4. Местни такси. Методика за определяне на такса битови отпадъци в България5. Облагане на богатството. Местни данъци. Имуществено облагане в България6. Общински дълг* |
| **Тема XVI. ИКОНОМИЧЕСКИ РАСТЕЖ И ЧОВЕШКИ КАПИТАЛ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Теории за човешкия капитал. Разходи и ползи при инвестиции в човешки капитал2. Принос на човешкия капитал за икономическия растеж3. Оптимално разпределение на разходите за формиране на човешки капитал4. Здравеопазването и социалното осигуряване в обхвата на публичния сектор на икономиката* |
| **Тема XVII. СТУДЕНТСКО ПРАКТИКО-ПРИЛОЖНО ИЗСЛЕДВАНЕ – семестриален казус** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |
| **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. Брусарски, Р., Захариев, А. и Манлиев, Г. Финансова теория. В. Търново, ФАБЕР, 2015 |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Грозданов Б. Публични финанси, Абагар, 1998 |
|  2. Коцев, Ц. колектив. Публични финанси, ИК Стено, Варна, 2008 |
|  3. Стоянов, В. Основи на финансите. Галик, 1998 |
|  4. Brown, C.V., Jackson, P. M. Public sector economics, 1998 |
|  5. Gruber, J. Public Finance and Public Policy. Worth publishers, 2010 |
|  6. Musgrave, R., Musgrave P. Public Finance in Theory and Practice, 1989 |
|  7. Rosen H. and Gayer T. Public Finance, Mcgraw hill international edition, 2010 |
|  8. Seidman, L. S. Public finance, Mcgraw hill international edition, 2009 |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Закон за публичните финанси, Закон за държавния бюджет, Закон за държавния дълг, Закон за публичните финанси, Закон за общините, ДОПК, ЗДДС, ЗДДФЛ, ЗКПО, ЗМДТ, ЗАДС, КСО, ЗЗО и др. свързани), Европейски директиви, наредби, правилници и др. |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.minfin.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(проф. д-р Андрей Захариев) |
|  …………………………………(гл. ас. д-р Петко Ангелов) |
|  …………………………………(гл. ас. д-р Марияна Павлова-Бънова) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Стоян Проданов) |  |