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“Персонални финанси” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-331**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-331 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ/АНГЛИЙСКИ/РУСКИ | Версия:v.05/2025 |

**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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 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 | 20 | 28 | 20 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 20 | 29 | 20 |
| **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 дисциплина „Персонални финанси“ има за цел да предостави на студентите от специалност „Финанси“ основополагащи знания относно значимостта на сектор „Домакинства“ за националното стопанство, спецификата на персоналните финанси като първично звено на финансовата система и проблемите при управлението на персоналните парични потоци.

**2.2. Предварителни изисквания**

Предвид характера на учебното съдържание на дисциплината „Персонални финанси“ стартирането на курса на обучение предполага наличието на базови знания за отделните сектори на националното стопанство и съставляващите ги икономически агенти, възникващите разпределителни и преразпределителни процеси в обществото и формирането на отделните компоненти на богатството, особеностите на потреблението и неговото отлагане във времето с оглед спестяване, както и инструментите на макроикономическата политика в лицето на данъци, такси, социални плащания лихвени проценти, посредством които държавата влияе върху обществено-икономическите процеси, включително и тези, протичащи в сектора на домакинствата.

Изискуемите умения, които биха подпомогнали разбирането и усвояването на учебния материал по дисциплината „Персонални финанси“ се свързват с правилното позициониране на домакинствата в процесите по разпределение и преразпределение на националния доход, разпознаване елементите на богатството в общ план и познаване особеностите на спестяването като процес по отлагане на потреблението в бъдеще, както и инфлационните процеси, които се придобиват след изучаване на дисциплини като Микро- и Макроикономика, Теория на финансите, Теория на парите, Техника на данъчното облагане.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

С оглед формирането на практическо, аналитично и рационално мислене у студентите, наред с мултимедийното представяне на учебното съдържание по време на лекция, се използват и методи за самоподготовка, като самостоятелно решаване на казуси и задачи, и подходи за екипна работа чрез дебати, дискусии, споделяне на опит разработването на групови проекти, разсъждение по предварително поставени казуси и практически задания.

***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**

Успешното преминаване на курса по „Персонални финанси“ гарантира придобиването на знания, компетенции и практически умения в посока постигането на основната цел на всяко домакинство – максимизиране на неговото богатство и обезпечаване добър стандарт на живот. Това се постига чрез изясняване постановките на персоналната финансова теория и параметрите на финансовото богатство на домакинствата, значимостта на процеса по персонално финансово планиране и възможностите за спестяване и инвестиране в подходящи финансови инструменти, включително при минимизиране на данъчната тежест и риска от непланирани събития.

В резултат, преминалите курса на обучение по „Персонални финанси“ студенти, затвърждават придобитите по време на следването си качества и умения като: комуникативност, водене на преговори, инициативност, отговорност, презентаторски и ораторски възможности, работа в екип и самостоятелно решаване на проблемни ситуации и др.

**III. разпространение на дисциплината**

Икономически университет – Варна;

Великотърновски университет „Св. Св. Кирил и Методий“

Нов Български Университет

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I . ПРОФИЛ НА ПЕРСОНАЛНИТЕ ФИНАНСИ** | 4 | 4 | 3 | 1 | 4 | 4 |
| *1. Принципни положения  2. Персоналните финанси в контекста на управлението на личното богатство* |
| **Тема II. ПЕРСОНАЛНИТЕ ФИНАНСИ В СИСТЕМАТА НА НАЦИОНАЛНАТА ИКОНОМИКА** | 10 | 6 | 5 | 4 | 10 | 6 |
| *1. Домакинствата между държавата и частния сектор  2. Теория за въздействието чрез персоналните финанси* |
| **Тема III. ЧОВЕШКИЯТ КАПИТАЛ И КАРИЕРНОТО РАЗВИТИЕ – ОСНОВА ЗА ФИНАНСОВИЯ ПОТЕНЦИАЛ НА ИНДИВИДА** | 6 | 4 | 2 | 2 | 6 | 4 |
| *1. Значение на фактора „човешки капитал”  2. Мотиви за планиране на кариерата* |
| **Тема IV. ОЦЕНЯВАНЕ НА ПЕРСОНАЛНОТО ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ** | 8 | 4 | 4 | 2 | 8 | 4 |
| *1. Балансът като способ за оценка на личното богатство  2. Отчетът за персоналния доход като измерител на финансовата ефективност  3. Взаимодействие между компонентите на персоналните финансови отчети  4. Показатели за анализ на персоналното финансово състояние* |
| **Тема V. РОЛЯ НА ПЛАНИРАНЕТО И БЮДЖЕТА В ОБХВАТА НА ПЕРСОНАЛНИТЕ ФИНАНСИ** | 8 | 6 | 5 | 3 | 8 | 6 |
| *1. Изследване на зависимостта между планирането и персоналните финанси  2. Роля и значимост на бюджета при управление на личното богатство* |
| **Тема VI. МЕНИДЖМЪНТ НА ПЕРСОНАЛНИТЕ ФИНАНСИ** | 6 | 4 | 2 | 2 | 6 | 4 |
| *1. Анализ на техниките за персонално финансиране  2. Въздействие на рамката на данъчното облагане върху персоналното финансово богатство  3. Предизвикателства пред управлението на персоналните инвестиции  4. Ефекти от приложението на техниките за персонално пенсионно и здравно осигуряване  5. Управление на персоналните рискове чрез застрахователни стратегии* |
| **Тема VII. КОМПЛЕКСНО СТУДЕНТСКО ПРАКТИКО-ПРИЛОЖНО ИЗСЛЕДВАНЕ - СЕМЕСТРИАЛЕН КАЗУС** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *1. Въвеждаща проблематика  2. Технология и методология* |
| **Общо:** | **42** | **28** | **21** | **14** | **42** | **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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Учебен курс "Персонални финанси" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Димитрова, Т., Персонални финанси. АИ Ценов 2012 |
| 3. Димитрова, Т, Радулова, А., Персонални финанси (методическо ръководство) 2013 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Лилова, Р., Радулова, А., Доходите на домакинствата – структура и динамика в условията на финансова криза, Световната финансова криза и поуките за финансовия сектор на България : Международна конференция - Равда, 2010 г., Bolid-ins, 2010 |
| 2. Лилова, Р., Радулова, А., Приходи и разходи на домакинствата – състояние, тенденции и перспективи, Модернизация на икономиката - макроикономически, финансови и социални аспекти : Юбилейна международна научнопрактическа конференция - Свищов, 6 - 7 ноем. 2008 ; 55 години факултет "Финанси" : Сборник с доклади, АИ Ценов, 2008 |
| 3. Лилова, Р., Найденова, С. и др. Икономически и социални аспекти на бюджета на домакинствата в България// Алманах научни изследвания. СА Д. А. Ценов - Свищов, 2003. |
| 4. Benzoni, L., P. Collin-Dufresne, and R. S. Goldstein, “Portfolio Choice over the Life- Cycle when the Stock and Labor Markets Are Cointegrated,” // Journal of Finance, 62(5), 2007. |
| 5. Benartzi S, Thaler RH. Heuristics and biases in retirement savings behavior // Journal of Economic Perspectives 21:81–104, 2007 |
| 6. Cynamon BZ, Fazzari SM., Household income, demand, and saving: Deriving macro Data with micro data concepts // Review of Income and Wealth, 2015 |
| 7. Korniotis GM, Kumar A., Do portfolio distortions reflect superior information or psychological biases? // Journal of Financial and Quantitative Analysis 48:1–45, 2013 |
| 8. Meyer BD, Mok WKC, Sullivan JX., Household surveys in crisis. // Journal of Economic Perspectives, 2015. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Данъчно-осигурителен процесуален кодекс |
| 2. Кодекс за социално осигуряване |
| 3. Закон за данъците върху доходите н а физическите лица |
| 4. Закон за местните данъци и такси |
| 5. Кодекс за застраховането |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm (Българска Народна Банка) |
| 2. http://www.edhec-risk.com/edhec\_publications/all\_publications/RISKReview.2009-10-07.3553/attachments/EDHEC\_publication\_ALM%20in%20PWM.pdf (Amenc, N., Asset-Liability Management in Private Wealth Management, 2009, EDHEC RISK, asset Management Research) |
| 3. http://www.federalreserve.gov/releases/z1/current/z1r-5.pdf (B.100 Balance Sheet of Households and Nonprofit Organizations (1) Z.1, December 9, 2013) |
| 4. http://www.fsc.bg (Какво трябва да знаем за допълнителното пенсионно осигуряване, информационен материал, КФН, 2010) |
| 5. http://www.iwatchbulgaria.com/bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (Prof. Teodora Dimitrova, PhD) |

Ръководител катедра:

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