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 14.09.2022 г. Приета от КС, Протокол № 1 от 07.09.2022 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Въведение във финансите” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-367**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-367 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2022 |

**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 | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.2. Есета/доклади |  |  |  |
| 2.2.3. Казуси и делови игри |  |  |  |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули |  |  |  |
| **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:*  *Въпроси от открит и закрит тип* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

„Дисциплината „Въведение във финансите.“ е включена в учебния план на специалности „Индустриален бизнес и предприемачество“, „Аграрна икономика“ и „Икономика на туризма“ (съвместни програми)“, които се реализират съвместно с Университета за национално и световно стопанство – София в рамките на проект BG05M2OP001-2.016-0004-C01 „Икономическото образование в България 2030“, финансиран по ОП „Наука и образование за интелигентен растеж“, съфинансиран от Европейския съюз чрез Европейските структурни и инвестиционни фондове.“

Курсът по "Въведение във 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***

„При обучението на студентите се използва дигитално учебно съдържание, за усвояването на което се прилагат различни традиционни и дигитални методи на обучение и оценяване на придобитите знания и умения (традиционни и видео лекции, казуси, симулации, ролеви игри, дебати, дискусии, демонстрации, мозъчни атаки, директни инструкции, кооперативно учене, независими и групови проекти, учене чрез преживяване, дигитални инструменти, интерактивни методи на преподаване). Учебните занятия се провеждат както във вид на традиционни лекции чрез използване на съвременни технически средства за презентация (интерактивни дъски и екрани, холограмни проектори, устройства за виртуална реалност и др.), така и във вид на синхронни лекции и семинарни занятия във виртуални класни стаи.

Записите на занятията и дигиталните обучителни ресурси се съхраняват в облачно базирани библиотеки с учебни материали, което дава възможност за асинхронен достъп до тези ресурси в удобно за обучаемите време.“

***2.3.2 Дистанционна форма***

„При обучението на студентите се използва дигитално учебно съдържание, за усвояването на което се прилагат различни традиционни и дигитални методи на обучение и оценяване на придобитите знания и умения (традиционни и видео лекции, казуси, симулации, ролеви игри, дебати, дискусии, демонстрации, мозъчни атаки, директни инструкции, кооперативно учене, независими и групови проекти, учене чрез преживяване, дигитални инструменти, интерактивни методи на преподаване). Учебните занятия се провеждат както във вид на традиционни лекции чрез използване на съвременни технически средства за презентация (интерактивни дъски и екрани, холограмни проектори, устройства за виртуална реалност и др.), така и във вид на синхронни лекции и семинарни занятия във виртуални класни стаи.

Записите на занятията и дигиталните обучителни ресурси се съхраняват в облачно базирани библиотеки с учебни материали, което дава възможност за асинхронен достъп до тези ресурси в удобно за обучаемите време.“

**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 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** |
| **${temi#1}Тема I. ВЪВЕДЕНИЕ ВЪВ ФИНАНСОВАТА ТЕОРИЯ** | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Брутен продукт, национален доход и национално богатство 2. Кръгооборот на паричните потоци в националната икономика 3. Национална парична и международна валутна системи 4. Публични финанси, национален бюджет и европейски средства* |
| **${temi#2}Тема II. ИКОНОМИКА НА БЛАГОСЪСТОЯНИЕТО** | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Икономическа ефективност 2. Пазарни провали 3. Справедливост* |
| **${temi#3}Тема III. ПУБЛИЧНИ БЛАГА** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1. Икономическа природа на публичното благо 2. Таксономия на публичните блага 3. Ефективно доставяне на публични блага: анализ на частичното равновесие* |
| **${temi#4}Тема IV. ПРЕРАЗПРЕДЕЛЕНИЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Разпределение на дохода 2. Преразпределителни съображения 3. Инструменти за преразпределение* |
| **${temi#5}Тема V. ПУБЛИЧЕН ИЗБОР** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. От индивидуални предпочитания към колективни действия 2. Пряка демокрация 3. Представителна демокрация* |
| **${temi#6}Тема VI. АНАЛИЗ „РАЗХОДИ – ПОЛЗИ”** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Концептуален фундамент 2. Методология 3. Идентификация на релевантните разходи и ползи 4. Оценка на разходите и ползите 5. Времева стандартизация на паричните потоци 6. Риск и несигурност 7. Избор на проекти* |
| **${temi#7}Тема VII. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Принципи на данъчното облагане 2. „Анатомия” на данъка 3. Класификация на данъците* |
| **${temi#8}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 индивидите 3. Данъчно облагане на доходите от прираста на капитала 4. Данъчно облагане на индивидуалните доходи в България* |
| **${temi#9}Тема IX. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА КОРПОРАТИВНИТЕ ДОХОДИ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Възгледи за облагане на доходите на корпорациите 2. Какво облага данъкът върху нетния доход на корпорациите 3. Системи за облагане на корпоративните доходи 4. Разпределение на данъчната тежест 5. Данъчно облагане на корпоративните доходи в България* |
| **${temi#10}Тема X. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ПОТРЕБИТЕЛСКИТЕ СТОКИ** | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| *1. Нормативни решения за оптимално облагане на потребителските стоки и услуги 2. Данък добавена стойност: механизъм на облагане 3. Облагане с данък добавена стойност в България 4. Селективно облагане на стоки и услуги: акцизи 5. Данъчно облагане на богатствата* |
| **${temi#11}Тема XI. КОНСОЛИДИРАНА ФИСКАЛНА ПРОГРАМА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Бюджетна рамка, общо устройство и структура на публичните финанси 2. Годишна бюджетна процедура 3. Приемане и изпълнение на националния бюджет и съставните бюджети 4. Единна бюджетна класификация 5. Държавни разходни отговорности и стандарти за издръжка* |
| **${temi#12}Тема XII. ДЕФИЦИТНО БЮДЖЕТНО ФИНАНСИРАНЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Обща характеристика. Класическо виждане 2. Кейнсианска теория. Принос на Хансен и Лернер 3. Модел за разпределение на бремето между застъпващите се поколения 4. Неокласическо виждане. Теоремата Рикардо-Бароу. Теории на Тобин и Бюкенън* |
| **${temi#13}Тема XIII. ДЪРЖАВЕН ДЪЛГ И ФИСКАЛЕН РЕЗЕРВ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Вътрешен държавен дълг. Първични дилъри и вторичен пазар на ДЦК 2. Външен държавен дълг. Модел на дълговия цикъл 3. Световна дългова криза 4. Фискален резерв и валутен борд* |
| **${temi#14}Тема XIV. ИКОНОМИКА В СЯНКА И „БЯГСТВО“ ОТ ДАНЪКА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Икономика в сянка – дефиниции и измерване 2. Данъчното въздействие върху икономиката в сянка 3. Бягството“ от данъка като престъпление 4. Модел за оптимално „бягство” от данъка 5. Въпроси за дискусия и задачи 6. Мерки за борба срещу икономиката в сянка* |
| **${temi#15}Тема XV. ФИНАНСОВА ДЕЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ И ОБЩИНСКИ ФИНАНСИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Теория за клубните блага 2. Финансова децентрализация. Общински разходни отговорности 3. Общински бюджет, общинска собственост и разпореждане с общински активи 4. Местни такси. Методика за определяне на такса битови отпадъци в България 5. Облагане на богатството. Местни данъци. Имуществено облагане в България 6. Общински дълг* |
| **${temi#16}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 капитал 2. Принос на човешкия капитал за икономическия растеж 3. Оптимално разпределение на разходите за формиране на човешки капитал 4. Здравеопазването и социалното осигуряване в обхвата на публичния сектор на икономиката* |
| **${temi#17}Тема XVII. СТУДЕНТСКО ПРАКТИКО-ПРИЛОЖНО ИЗСЛЕДВАНЕ – семестриален казус** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |
| **${temi\_sum#1}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 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. 1. Грозданов Б. Публични финанси, Абагар |
| 2. 2. Коцев, Ц. колектив. Публични финанси, ИК Стено, Варна |
| 3. 3. Brown, C.V., Jackson, P. M. Public sector economics |
| 4. 4. Gruber, J. Public Finance and Public Policy. Worth publishers |
| 5. 5. Musgrave, R., Musgrave P. Public Finance in Theory and Practice |
| 6. 6. Rosen H. and Gayer T. Public Finance, Mcgraw hill international edition |
| 7. 7. Seidman, L. S. Public finance, Mcgraw hill international edition, 2009 (https://library.unec.edu.az/images//Public%20Finance%20by%20Laurence%20Seidman%20(z-lib.org).pdf) |
| 8. 8. S. Niggol Seo, The Economics of Globally Shared and Public Goods, 1st Edition |
| 9. 9. Rafael Yanushevsky, Camilla Yanushevsky, Applied Macroeconomics for Public Policy, 1st Edition |
| 10. 10. Zahariev, A, Radulova, A, Aleksandrova, A, Petrova, M., Fiscal sustainability and fiscal risk in the EU: forecasts and challenges in terms of Covid-19, Journal of Entrepreneurship and Sustainability Issues, 2021 (https://doi.org/10.9770/jesi.2021.8.3(39). |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. 1. Закон за публичните финанси |
| 2. 2. Закон за държавния бюджет |
| 3. 3. Закон за държавния дълг |
| 4. 4. Закон за общинските финанси |
| 5. 5. ДОПК, ЗДДС, ЗДДФЛ, ЗКПО, ЗМДТ, ЗАДС, КСО, ЗЗО и др. свързани |
| 6. 6. Европейски директиви, наредби, правилници и др. |

**6.4. Интернет ресурси**

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

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  ${authors#1}(проф. д-р Андрей Захариев) |
| …………………………………  ${authors#2}(гл. ас. д-р Петко Ангелов) |
| …………………………………  ${authors#3}(гл. ас. д-р Марияна Павлова-Бънова) |

Ръководител катедра:

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