

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФАКУЛТЕТ „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):

Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ВЪВЕДЕНИЕ ВЪВ ФИНАНСИТЕ“

ЗА СПЕЦ: Всички специалности без специалностите от ПН „Информатика и компютърни науки“;

ОКС „бакалавър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 2; СЕМЕСТЪР: 3

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 270 ч.; в т.ч. аудиторна 75 ч.

КРЕДИТИ: 9

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, т.ч.:		
ЛЕКЦИИ	45	3
УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	195	-

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Димитър Рафаилов)

2.
(доц. д-р Стоян Киров)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (доц. д-р Стоян Киров)

I. АНОТАЦИЯ

Цел на дисциплината: Целта на дисциплината е да осигури на студентите базисни знания и умения в областта на финансите като интегрална дисциплина, включително за: функционирането на финансовата система; методите на управление и вземане на финансови решения на фирмено ниво; управлението на публичните финанси.

Знание и разбиране: В резултат на обучението по дисциплината студентите придобиват знания за:

- базисните принципи на функциониране на финансовите пазари и финансовите институции, включително банките, инвестиционните фондове, застрахователните дружества и пенсионни фондове;
- основните финансови инструменти (акции, облигации и др.) и тяхното приложение и оценка;
- времевата стойност на парите и нейното приложение като основна концепция във финансите;
- управлението на фирмените финанси чрез решенията за инвестиране и финансиране;
- необходимостта, ролята, организацията и резултатите от дейността на публичния сектор в пазарната икономика.

Приложение на знанията и уменията: Получените знания и умения имат практическо приложение в много широк кръг области, като са необходими за работата на всеки икономист. Те дават основните концепции, чрез които мениджърите и служителите във фирмите, финансовите и държавните институции, могат да оценяват финансовите ефекти от взетите решения и по този начин да управляват по-ефективно икономическите процеси.

Способност за разширяване на знанията и формиране на нови умения: Обучението по дисциплината е основа за придобиване на допълнителни специализирани знания и умения във отделните области на финансите като корпоративни финанси, банково дело, финансови пазари и инвестиции, международни финанси и публични финанси.

Придобиване на ключови компетентности: При обучението по дисциплината по-важните компетентности, които студентите придобиват са: предприемачески компетентности (получаване на финансова грамотност, необходима за управление на икономическите дейности; формиране на управленски умения на базата на способности да се анализират, планират и прогнозират финансови процеси на микро и макро равнище); математически компетентности (познаване и прилагане на различни математически финансови формули и модели и решаване на различни приложни задачи за формулиране на оптимални решения).

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
ЧАСТ I. ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ И ИНСТИТУЦИИ				
Тема 1. Въведение във финансовия сектор		4	2	
1.1	Реален и финансов сектор на икономиката			
1.2	Структура на финансовата система			
1.3	Типология на финансовите пазари			
1.4	Видове финансови посредници			
1.5	Тенденции в развитието на финансовите системи			
Тема 2. Банки и банково обслужване		4	2	

2.1	Обща представа за банковото предприятие			
2.2	Специфика на банковите услуги			
2.3	Основни бизнес сфери на банкиране			
Тема 3. Договорноспестовни институции		3	2	
3.1	Характерология на договорноспестовните институции			
3.2	Застраховане и застрахователни компании			
3.3	Пенсионна система и фондове			
Тема 4. Алтернативни финансови институции и услуги		3	2	
4.1	Симбиозата „финанси и високи технологии“			
4.2	Онлайн платежни системи и необанки			
4.3	Платформи за колективно финансиране			
ЧАСТ II. КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ				
Тема 5. Времева стойност на парите		5	4	
5.1	Времевата стойност като основен принцип във финансите			
5.2	Бъдеща и настояща стойност на парите			
5.3	Оценяване на поредица от парични потоци			
5.4	Оценяване на анюитети			
5.5	Погашения по заеми			
Тема 6. Капиталово бюджетиране		5	4	
6.1	Базова терминология, фази и мотиви			
6.2	Формиране на паричните потоци			
6.3	Техники за анализ и оценка на инвестиционни проекти			
Тема 7. Дългосрочно финансиране на фирмата		3	4	
7.1	Финансиране на корпорацията чрез акции			
7.2	Корпоративни облигации – алтернатива на банковото кредитиране			
7.3	Конвертируеми облигации и варанти			
7.4	Лизинг			
Тема 8. Цена на капитала и капиталова структура		4	4	
8.1	Концепции за цената на капитала			
8.2	Изчисляване на цената на капитала			
8.3	Капиталова структура на фирмата			
ЧАСТ III. ПУБЛИЧНИ ФИНАНСИ				
Тема 9. Въведение в публичните финанси		5	2	
9.1	Еволюция и функции на публичните финанси			
9.2	Икономическа необходимост от държавата			
9.3	Публично стопанство и публични блага			
9.4	Държавен бюджет			
Тема 10. Данъчно облагане		5	2	
10.1	Теоретични основи на данъчното облагане			
10.2	Класификация и характеристики на данъците			
10.3	Алтернативи на данъчното облагане			
10.4	Данъчна система на България			
Тема 11. Държавни (публични) разходи		4	2	
11.1	Теоретични основи на държавните разходи			
11.2	Причини за дългосрочния ръст на държавната активност			
11.3	Класификация на държавните разходи			
11.4	Характеристика на избрани държавни разходи			
Общо:		45	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

Но. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА ¹	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Контролна работа	2	70
1.2.	Казус	1	35
1.3.	Междинен тест	1	30
Общо за семестриалното оценяване:		4	135
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит (тест)	1	60
Общо за сесийното оценяване:		1	60
Общо за всички форми на контрол:		5	195

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст. и др. Въведение във финансите. 2-ро изд., Варна: Наука и икономика, 2022.
2. Благойчева, Хр. и др. Въведение във финансите (учебно помагало). Варна: Наука и икономика, 2022.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст. и др. Решения в корпоративните финанси. 2. изд., Варна: Е-Литера Софт, 2016.
2. Димитрова, Р. и др. Въведение във финансите. София: НБУ, 2019.
3. Мутафов, Кр. Учебник по управление на публичните финанси. Пловдив: Унив. изд. „Паисий Хилендарски“, 2023.
4. Рафаилов, Д. и др. Финансовата инфраструктура – състояние, проблеми, иновационен потенциал. Варна: Наука и икономика, 2020.
5. Рафаилов, Д. Ст. Киров, Ат. Камеларов. Финансови формули и таблици. 5-то изд. Варна: ИК Р.И.С., 2018.
6. Христов, М. Публични финанси: учебно помагало. София: ВУЗФ, 2022.
7. Brealey, R., S. Myers, F. Allen, A. Edmans. Principles of Corporate Finance. 14 ed., McGraw-Hill, 2023.
8. Gruber, J. Public Finance and Public Policy. 7 ed., Worth Publishers, 2022.
9. Ross, S., R. Westerfield, B. Jordan. Fundamentals of Corporate Finance. 13th ed., McGraw-Hill, 2021.

Април 2024 г.

¹ При дисциплини, които завършват с текуща оценка се попълва само т. 1 Семестриално оценяване, съгласно чл.21, ал. 2 от Правилника за оценяване на знанията, уменията и компетентностите на студентите в Икономически университет – Варна.