

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

Приета от ФС (протокол №/ дата):

УТВЪРЖДАВАМ:

Приета от КС (протокол №/ дата):

Декан:

(доц. д-р Хр. Благойчева)

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 направление „Информатика и компютърни науки“; ОКС „бакалавър“ – дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 2; СЕМЕСТЪР: 3

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 270 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 9

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	15
в т.ч.:	
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	255
в т.ч.:	
• ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ КОНСУЛТАЦИИ	8
• САМОПОДГОТОВКА	247

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Димитър Рафанлов)
2.
(доц. д-р Людмил Найденов)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (проф. д-р Стефан Вачков)

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.

Предварителни изисквания: За да изучават дисциплината е необходимо студентите да притежават знания и умения относно основните принципи на икономиката, изучавани по „Микроикономика“ и „Макроикономика“.

Изграждане на 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 те 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.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
ЧАСТ I. ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ И ИНСТИТУЦИИ	
Тема 1. Основни концепции за парите	
1.1	Произход на парите
1.2	Социален характер на парите
1.3	Дефиниране на парите
1.4	Видове пари
1.5	Измерване на количеството на парите
Тема 2. Въведение във финансовия сектор	
2.1	Реален и финансов сектор на икономиката
2.2	Структура на финансовата система

2.3	Видове финансови посредници
2.4	Типология на финансовите системи
Тема 3. Банки и банкови сделки	
3.1	Природата на банките
3.2	Банкови услуги
3.3	Основни бизнес сфери на банкиране
Тема 4. Инвестиционни посредници на капиталовите пазари	
4.1	Брокерски фирми
4.2	Инвестиционни фондове
Тема 5. Договорно-спестовни институции	
5.1	Характеристики и видове договорно-спестовни институции
5.2	Застрахователни компании
5.3	Пенсионни фондове
Тема 6. Регулиране на финансовия сектор	
6.1	Необходимост от регулиране на финансовия сектор
6.2	Специфики на финансовите регулации
6.3	Регулаторен инструментариум
Тема 7. Валутен пазар	
7.1	Валута и валутен курс
7.2	Валутни режими
7.3	Параметри на Форекс пазара
ЧАСТ II. КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ	
Тема 8. Времева стойност на парите	
8.1	Времевата стойност като основен принцип във финансите
8.2	Бъдеща и настояща стойност на парите
8.3	Оценяване на поредица от парични потоци
8.4	Оценяване на анюитети
8.5	Погашения по заеми
Тема 9. Капиталово бюджетирание	
9.1	Капиталовото бюджетирание в корпорациите – базова терминология и класификация на инвестиционните проекти
9.2	Формиране на паричните потоци
9.3	Статични техники за анализ и оценка на инвестиционните проекти
9.4	Динамични техники
9.5	Оценка на проекти с конфликтно ранжиране
Тема 10. Дългосрочно финансиране на фирмата	
10.1	Финансиране на корпорацията чрез акции
10.2	Корпоративни облигации – алтернатива на банковото кредитиране
10.3	Конвертируеми облигации и варианти
10.4	Лизинг
Тема 11. Цена на капитала и капиталова структура	
11.1	Концепции за цената на капитала
11.2	Изчисляване на цената на капитала
11.3	Капиталова структура на фирмата
ЧАСТ III. ПУБЛИЧНИ ФИНАНСИ	
Тема 12. Въведение в публичните финанси	
12.1	Еволюция и функции на публичните финанси

12.2	Икономическа необходимост на държавата
12.3	Публично стопанство и публични блага
Тема 13. Държавен бюджет	
13.1	Теоретични основи на държавния бюджет
13.2	Видове бюджети
13.3	Бюджетна технология и бюджетен процес
Тема 14. Данъчно облагане	
14.1	Теоретични основи на данъчното облагане
14.2	Класификация и характеристики на данъците
14.3	Алтернативи на данъчното облагане
14.4	Данъчна система на България
Тема 15. Държавни разходи	
15.1	Теоретични основи на държавните разходи
15.2	Причини за дългосрочния ръст на държавната активност
15.3	Класификация на държавните разходи

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ¹

Учебни ресурси: за подготовката по дисциплината студентите могат да ползват следните учебни ресурси: електронен учебник по дисциплината; електронно учебно помагало по дисциплината; файлове с допълнителна актуална информация.

Учебни дейности: уроци, разписание и обратна връзка със студентите чрез форум и чат.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Задание (курсова работа)	1	40
1.2.	Електронен тест	1	70
Общо за семестриален контрол:		2	110
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (присъствен тест)	1	145
Общо за сесиен контрол:		1	145
Общо за всички форми на контрол:		3	255

¹ Методите за подготовка и провеждане на обучение се представят в съответствие с утвърдената Инструкция за разработване на учебна програма за дисциплина в дистанционна форма на обучение на Икономически университет – Варна.

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Електронни учебни материали по дисциплината „Въведение във финансите“, качени в платформата за дистанционно обучение на ИУ – Варна.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вачков, Ст. и др. Решения в корпоративните финанси. 2. изд., Варна: Е-Литера Софт, 2016.
2. Вачков, Ст. и др. Въведение във финансите. Варна: Наука и икономика, 2017.
3. Георгиев, Л., Н. Вълканов. Финансово посредничество. 3. изд., Варна: ИК „Стено“, 2014.
4. Герунов, А. Публични финанси: теория и политика. София: СУ „Св. Климент Охридски“, 2016.
5. Димитрова, Р. и др. Въведение във финансите. София: НБУ, 2019.
6. Камеларов, А. Теория на парите (курс лекции). Варна: Е-литера Софт, 2017.
7. Панчева, Ал. и др. Въведение във финансите (учебно помагало). Варна: Наука и икономика, 2017.
8. Рафаилов, Д. Ст. Киров, Ат. Камеларов. Финансови формули и таблици. 5-то изд. Варна: ИК Р.И.С., 2018.
9. Стоименов, М., В. Тодорова. Международни финанси. София: Тракия-М, 2017.
10. Gruber, J. Public Finance and Public Policy. 6 ed., Worth Publishers, 2019.
11. Krugman, P., M. Obstfeld. M. Melitz. International Finance: Theory and Policy, 11 ed., Pearson, 2018.
12. Ross, S., R. Westerfield, B. Jordan. Fundamentals of Corporate Finance. 12th ed., McGraw-Hill, 2019.