

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - В А Р Н А
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол №/ дата): 2/06.03.2020

Приета от КС (протокол №/ дата): 6/24.02.2020

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. Д-р Христина Благойчева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: “ПЕРСОНАЛНИ ФИНАНСИ”;

ЗА СПЕЦ: „Финанси“; ОКС „бакалавър“

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 5;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 180 ч.; в т.ч. аудиторна 60 ч.

КРЕДИТИ: 6

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО(часове)</i>	<i>СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ:		
т. ч.		
• ЛЕКЦИИ	30	2
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	120	-

Изготвили програмата:

1.
(Доц. д-р Людмил Найденов)

2.
(Гл. ас. д-р Пламен Джапаров)

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

I. АНОТАЦИЯ

Обучението по дисциплината “Персонални финанси” преследва две основни цели. На първо място, да представи нови знания за концепциите и базовите идеи чрез които съвременната икономическа теория обяснява финансовото поведение и финансовите решения на домакинствата и тяхната роля в условията на пазарно стопанство. На второ място, да осигури информацията относно естеството, динамиката и въздействието на домакинските приходи и разходи и да формира умения за управление на тяхната структура и насоченост.

Изучаването на дисциплината „Персонални финанси“ способства за допълнително конкретизиране на знанията, формирани от дисциплините “Микроикономика“, „Въведение във финансите“, „Въведение в банковото дело“ и тяхното свеждане до ниво индивидуално българско домакинство. Същевременно осигурява завършен характер на знанията в областта на финансовата проблематика, защото общата система на финансите включва както публичните финанси и тези на фирмите, така и финансите на отделните домакинства.

Дисциплината запознава студентите с теоретичните основи на персоналните финанси, управлението на домакинските приходи, разходи (в т.ч. ежедневни разходи), спестявания и алтернативните варианти за повишаване на личното благосъстояние. Курсът акцентира върху необходимостта от изграждане на финансов план на домакинството и аргументира ползите от индивидуалното бюджетиране. Анализират се приходната и разходната страна на домакинския бюджет. Дефинират се характеристиките и факторите, обуславящи личната финансова позиция и се анализират планирането и контрола върху персоналните финанси в младежка, зряла и пенсионна възраст. Специално внимание се отделя на особеностите и динамиката на личните бюджети на българските домакинства.

Изучаването на дисциплината формира умения за изграждане и водене на личен бюджет, отчет на персоналния доход и персонален баланс (в т.ч. чрез използване на специализиран софтуер), спомага за оптимизиране и рационализиране на потребителските навици и представя нови знания в областта на потребителското поведение. Придобитите знания и умения намират приложение в ежедневната финансова практика на ниво индивидуално домакинство.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1.	Теоретични основи на персоналните финанси	3	2	
1.1	Понятие за персонални финанси и дефиниция на категорията „домакинство“.			
1.2	Връзка и взаимодействие между структурите от реалния сектор и сектор „Домакинства“.			
1.3	Връзка и взаимодействие между финансовия сектор и сектор „Домакинства“.			
1.4	Връзка и взаимодействие между публичния сектор и сектор „Домакинства“.			
2.	Финансово планиране на домакинствата	4	3	
2.1	Финансово планиране на равнище домакинство – дефиниция.			
2.3	Среда на персоналното финансово планиране – икономически и персонални фактори.			
2.3	Етапи на персоналното финансово планиране.			

2.4	Компоненти и резултати на личното финансово планиране.			
3.	Персонален баланс на домакинството	3	4	
3.1	Понятие за персонален баланс. Елементи на баланса.			
3.2	Нетно богатство на домакинството и варианти за неговото нарастване.			
3.3	Показатели за оценка на финансовата позиция на домакинството			
4.	Отчет на персоналния доход на домакинството	3	4	
4.1	Отчет на персоналния доход – понятие и основни елементи.			
4.2	Жизнен цикъл и персонален доход			
4.3	Концептуални зависимости между отчета на персоналния доход и нетното богатство на домакинството.			
4.4	Финансови аспекти на професионалното развитие. Планиране на кариера.			
5.	Управление на персоналните финанси – бюджет на домакинството	3	4	
5.1	Бюджет на домакинството – същност, характеристики.			
5.2	Разходна страна на бюджета – елементи, тежест на отделните пера.			
5.3	Приходна страна на бюджета – елементи, тежест на отделните пера.			
5.4	Използване на софтуер за персонално бюджетиране.			
6.	Бюджети на българските домакинства	3	3	
6.1	Особености на методиката, използвана от НСИ.			
6.2	Структура на домакинските бюджети в съответствие с методиката на НСИ.			
6.3	Анализ на динамиката на приходната и разходната страна на домакинските бюджети.			
7.	Ежедневни покупки на домакинствата	3	3	
7.1.	Фактори, определящи структурата и обема на ежедневните покупки.			
7.2.	Покупка на стоки – особености и оптимизация.			
7.3.	Покупка на услуги – особености и оптимизация			
7.4	Права на потребителите – теоретичен фундамент и законодателна защита.			
8.	Покупка на недвижим имот и покупка на личен автомобил	3	3	
8.1	Ползи и негативи от притежание на собствено жилище. Фактори, обуславящи покупката на недвижим имот.			
8.2	Ползи и негативи от наем на жилище.			
8.3	Ползи и негативи от притежание на собствен лек автомобил. Фактори, обуславящи покупката на превозни средства.			
9.	Използване на финансови услуги, данъчно и пенсионно планиране на домакинствата	5	4	
9.1	Използване на банкови услуги от домакинствата. Кредитен капацитет на домакинството.			
9.2	Използване на застрахователни услуги от домакинствата.			
9.3	Инвестиране на личните финансови средства.			
9.4	Данъчно планиране на домакинствата			
9.5	Планиране и контрол върху персоналните финанси след пенсионна възраст			
	Общо:	30	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:

No. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Тест	1	30
1.2.	Есе по зададена тема	1	30
Общо за семестриален контрол:		2	60
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (тест)	1	60
Общо за сесиен контрол:		1	60
Общо за всички форми на контрол:		4	120

IV. ЛИТЕРАТУРА**ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:**

1. Радулова, А., М. Павлова-Бънова. (2016). Персонални финанси. София: Фабер.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Стаменова, В. и др. (2017). Недвижимата собственост. Икономика и управление. София: УНСС
2. Kapoor, J., L. Dlabay, R. J. Hughes and M. Hart. (2020). Personal Finance. 13th. Edition. McGraw-Hill.
3. Brueggeman, W. and J. Fisher. (2018). Real Estate Finance & Investments (Real Estate Finance and Investments). 16th. Edition. McGraw-Hill.
4. Бюджети на домакинствата, София: НСИ.