

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

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

УТВЪРЖДАВАМ:

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

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“ – 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

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ в т.ч.:	15
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	255

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

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
ЧАСТ I. ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ И ИНСТИТУЦИИ	
Тема 1. Въведение във финансовия сектор	
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	
2.1	Обща представа за банковото предприятие
2.2	Специфика на банковите услуги
2.3	Основни бизнес сфери на банкиране
Тема 3. Договорноспестовни институции	
3.1	Характерология на договорноспестовните институции
3.2	Застраховане и застрахователни компании
3.3	Пенсионна система и фондове
Тема 4. Алтернативни финансови институции и услуги	
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	
5.1	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	
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	
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	
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	
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	
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	
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

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ¹

Учебни ресурси: за подготовката по дисциплината студентите могат да ползват следните учебни ресурси: мултимедийни презентации относно отделни теми от програмата; файлове с лекционни бележки и упражнения, файлове за решаване на практически задачи и казуси, интернет страници.

Учебни дейности: онлайн занятия (лекции и упражнения), уроци по отделни теми, задания, тестове, обратна връзка със студентите чрез онлайн консултации, форум и чат.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА ²	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Казус	1	60
1.2.	Задание	1	40
1.3.	Междинен тест	1	55
Общо за семестриалното оценяване:		3	155
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит (тест)	1	100
Общо за сесийното оценяване:		1	100
Общо за всички форми на контрол:		4	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.

² 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.

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

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

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

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

Април 2024 г.