

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

УТВЪРЖДАВАМ:

Ректор:

(Проф. д-р Пл. Илиев)

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: 4; СЕМЕСТЪР: VIII;

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 120 ч.; в т.ч. аудиторна 45 ч.

КРЕДИТИ: 4

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)	15	1
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	75	5

Изготвили програмата:

1.
(Доц. д-р Людмил Найденов)

2.
(Ас. Татяна Джунинска)

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“, „Банкови сделки“ 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	СУ	ЛУ
ТЕМА 1. Теоретични основи на персоналните финанси		3	-	
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“.			
ТЕМА 2. Финансово планиране на домакинствата		3	2	
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 персоналното финансово планиране.			
ТЕМА 3. Персонален баланс на домакинството		3	2	
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			
ТЕМА 4. Отчет на персоналния доход на домакинството		3	2	
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.			
ТЕМА 5. Управление на персоналните финанси – бюджет на домакинството		3	3	
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.			
ТЕМА 6. Реално и финансово богатство на българските домакинства		3	2	
6.1	Обхват на реалното и на финансовото богатство на домакинствата.			
6.2	Финансов портфейл на сектор „Домакинства“ – елементи и характеристика.			
6.3	Реални активи на сектор „Домакинства“ – елементи и характеристика.			
6.4	Факторно въздействие върху финансовите решения на домакинството.			
ТЕМА 7. Бюджети на българските домакинства		3	2	
7.1	Особености на методиката, използвана от НСИ.			
7.2	Структура на домакинските бюджети в съответствие с методиката на НСИ.			
7.3	Анализ на динамиката на приходната и разходната страна на домакинските бюджети.			
ТЕМА 8. Ежедневни покупки на домакинствата		3	-	
8.1.	Фактори, определящи структурата и обема на ежедневните покупки.			
8.2.	Покупка на стоки – особености и оптимизация.			
8.3.	Покупка на услуги – особености и оптимизация			
8.4	Права на потребителите – теоретичен фундамент и законодателна защита.			
ТЕМА 9. Покупка на недвижим имот и покупка на личен автомобил		3		
9.1	Ползи и негативи от притежание на собствено жилище. Фактори, обуславящи покупката на недвижим имот.			
9.2	Ползи и негативи от наем на жилище.			
9.3	Ползи и негативи от притежание на собствен лек автомобил. Фактори, обуславящи покупката на превозни средства.			
ТЕМА 10. Използване на финансови услуги, данъчно и пенсионно планиране на домакинствата		3	2	
10.1	Използване на банкови услуги от домакинствата. Кредитен капацитет на домакинството.			
10.2	Използване на застрахователни услуги от домакинствата.			
10.3	Инвестиране на личните финансови средства.			
10.4	Данъчно планиране на домакинствата			
10.5	Планиране и контрол върху персоналните финанси след пенсионна възраст			
Общо:		30	15	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:

No. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Курсова работа	1	20
1.2.	Тест	1	25
Общо за семестриален контрол:		2	45
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Тест с отворени и затворени въпроси и задача	1	30
Общо за сесиен контрол:		1	30
Общо за всички форми на контрол:		3	75

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

1. Keown, J., Personal Finance, Prentice Hall, 2015;

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Kotlikoff, L., Ph. Moeller and P. Solman, Get What's Yours, Simon & Schuster, 2016;
2. Ramsey, D., The Total Money Makeover, Thomas Nelson, 2013;
3. Бюджети на домакинствата, С., изд. НСИ.