

**ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ – ВАРНА**  
**ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ**  
**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“ – дистанционно обучение**

**КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 4; СЕМЕСТЪР: 8**

**ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 120 ч.; в т.ч. аудиторна 9 ч.**

**КРЕДИТИ: 4**

**РАБОТЕН ЕЗИК: български**

**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН**

<i>ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ</i>	<i>ОБЩО (часове)</i>
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	<b>9</b>
В Т.Ч.:	
• ЛЕКЦИИ	<b>6</b>
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	<b>3</b>
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	<b>111</b>
В Т.Ч.:	
• ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ КОНСУЛТАЦИИ	<b>5</b>
• САМОПОДГОТОВКА	<b>106</b>

Изготвили програмата:

1. ....  
(Доц. д-р Людмил Найденов)

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

<b>№.</b>	<b>НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ</b>
<b>ТЕМА 1. Теоретични основи на персоналните финанси</b>	
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“.
<b>ТЕМА 2. Финансово планиране на домакинствата</b>	
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.
<b>ТЕМА 3. Персонален баланс на домакинството</b>	
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
<b>ТЕМА 4. Отчет на персоналния доход на домакинството</b>	
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

4.4	Финансови аспекти на професионалното развитие. Планиране на кариера.
<b>ТЕМА 5. Управление на персоналните финанси – бюджет на домакинството</b>	
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.
<b>ТЕМА 6. Реално и финансово богатство на българските домакинства</b>	
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.
<b>ТЕМА 7. Бюджети на българските домакинства</b>	
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.
<b>ТЕМА 8. Ежедневни покупки на домакинствата</b>	
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.
<b>ТЕМА 9. Покупка на недвижим имот и покупка на личен автомобил</b>	
9.1	Ползи и негативи от притежание на собствено жилище. Фактори, обуславящи покупката
9.2	Ползи и негативи от наем на жилище.
9.3	Ползи и негативи от притежание на собствен лек автомобил. Фактори, обуславящи
<b>ТЕМА 10. Използване на финансови услуги, данъчно и пенсионно планиране на</b>	
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

### **III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ<sup>1</sup>**

*Учебни ресурси:* за подготовката по дисциплината студентите могат да ползват следните учебни ресурси: мултимедийни презентации – разработени на PowerPoint и/или друг специализиран софтуер.

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

<sup>1</sup> 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.

#### **IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ**

<b>№. по ред</b>	<b>ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА</b>	<b>Брой</b>	<b>ИАЗ ч.</b>
<b>1.</b>	<b>Семестриален (текущ) контрол</b>		
1.1.	Курсова работа	1	20
1.2	Тест	1	30
<b>Общо за семестриален контрол:</b>		<b>2</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>Сесиен (краен) контрол</b>		
2.1.	Изпит (присъствен тест)	1	
<b>Общо за сесиен контрол:</b>		<b>1</b>	<b>61</b>
<b>Общо за всички форми на контрол:</b>		<b>3</b>	<b>111</b>

#### **V. ЛИТЕРАТУРА**

##### **ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:**

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

##### **ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:**

1. Николова, Н., Персонални Финанси, С., 2002;
2. Близнаков, П., Семейна икономика, В., 1995;
3. Keown, J., Personal Finance, Prentice Hall, 2015;
4. Kapoor, Jack R., L. Dlabay and R. Hughes, Personal Finance, The McGraw-Hill/ Higher Education, 2011.