

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр магистратуры



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талорский Д.А.



\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

### Программа дисциплины

Управление финансами домашних хозяйств Б1.В.ОД.5

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Банки и реальная экономика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Юсупова Л.М.

**Рецензент(ы):**

Дарякин А.А.

### **СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Дарякин А. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр магистратуры):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 957975017

Казань  
2017

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Юсупова Л.М. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов ,  
LiMJusupova@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью данной дисциплины является освоение магистрантами необходимых знаний и навыков в сферах управления финансами домашних хозяйств.

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ОД.5 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.04.01 Экономика и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 1 курсе, 2 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел 'Б1.В.ДВ.3 Дисциплины ' основной образовательной программы 38.04.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, 3, 4 семестры.

Дисциплина 'Управление финансами домашних хозяйств' включена в раздел Б3.ДВ. 3 дисциплин по выбору вариативной части профессионального цикла дисциплин. Изучается на шестом курсе в 11-12 семестре. Изучение дисциплины 'Управление финансами домашних хозяйств' предшествует освоению следующих дисциплин: 'Управление финансами в банке'. Знания, полученные в результате изучения дисциплины, могут быть применены при выполнении выпусках квалификационных работ.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК - 1 (общекультурные компетенции)	Способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти;
ПК-12 (профессиональные компетенции)	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- сущность и функции финансов домашних хозяйств;
- состав финансовых ресурсов домашних хозяйств и процесс их трансформации в инвестиции;

2. должен уметь:

- формировать личный бюджет и финансовый план как для одного человека, так и семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения;
- на основе анализа доходов/расходов планировать свои стратегические цели;
- вести непрерывный учет и контроль доходов и расходов;

3. должен владеть:

- основными методами рационализации расходов;
- основами страхования для защиты от различных рисков;

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- оценивать влияние экономических факторов на управления финансами домашних хозяйств;
- применять полученные знания в практической деятельности при принятии решений связанных с управлениями личных финансов.

**4. Структура и содержание дисциплины/ модуля**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) 180 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен во 2 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

**4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю**

**Тематический план дисциплины/модуля**

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Тема 1. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория	2	1	5	7	0	Устный опрос Научный доклад
2.	Тема 2. Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве	2	2	5	7	0	Устный опрос Презентация Письменная работа

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
3.	Тема 3. Тема3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов	2	3	5	7	0	Презентация Письменное домашнее задание
4.	Тема 4. Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств	2	4	5	7	0	Устный опрос Реферат
5.	Тема 5. Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств	2	5	4	8	0	Презентация
	Тема . Итоговая форма контроля	2		0	0	0	Экзамен
	Итого			24	36	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Тема 1. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория

###### **лекционное занятие (5 часа(ов)):**

Роль домашних хозяйств в экономической системе. Сущность и функции финансов домашних хозяйств. Внутренние и внешние финансовые отношения домашних хозяйств.

###### **практическое занятие (7 часа(ов)):**

Стратегии финансовой деятельности домашних хозяйств. Состав финансовых ресурсов домашних хозяйств, процесс их трансформации в инвестиции. Взаимоотношения государства и домашних хозяйств, их функции.

##### Тема 2. Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве

###### **лекционное занятие (5 часа(ов)):**

Модели управления финансами внутри домашнего хозяйства. Система экономических отношений, при формировании и использовании общего бюджета.

###### **практическое занятие (7 часа(ов)):**

Личные финансы. Фонды в бюджете семьи. Экономическое поведение индивидов.

##### Тема 3. Тема3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов

###### **лекционное занятие (5 часа(ов)):**

Понятие личного финансового плана. Определение статей доходов и расходов. Построение личного финансового плана. Составные части процесса накопления.

###### **практическое занятие (7 часа(ов)):**

Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов. Личный финансовый риск ? менеджмент. Виды резервов по степени ликвидности.

##### Тема 4. Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств

###### **лекционное занятие (5 часа(ов)):**

Динамика сбережений домашних хозяйств в российской экономике на различных стадиях экономического цикла. Сбережения как своеобразный фонд финансовых ресурсов и его трансформация в инвестиции. Сбережения как отложенное (или будущее) потребление, стимулирующий внутренний спрос населения. Сбережения домашних хозяйств как важная часть валового сбережения в экономике России.

###### **практическое занятие (7 часа(ов)):**

Факторы, влияющие на уровень сбережений в стране: уровень инфляции, характер проводимых реформ, уровень располагаемых доходов, денежно-кредитная политика, функционирование банковской системы, система социального обеспечения, степень открытости экономики и др.

### Тема 5. Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств

#### лекционное занятие (4 часа(ов)):

Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в банковские депозиты. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в драгоценные металлы. Инвестирования в паевые инвестиционные фонды как объекта инвестиционных вложений домашних хозяйств. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в ценные бумаги, достоинства и недостатки вложений. Инвестирования в недвижимость как объекта инвестиционных вложений домашних хозяйств. Индивидуальный инвестиционный счет, как объект инвестиционных вложений. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в объекты тезаврации.

#### практическое занятие (8 часа(ов)):

Достоинства и недостатки в объекты инвестирования домашних хозяйств. Финансовое поведение населения и финансовые пирамиды.

### 4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Тема 1. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория	2	1	подготовка к научному докладу	8	научный доклад
				подготовка к научному докладу	8	научный доклад
2.	Тема 2. Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве	2	2	подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к презентации	6	презентация
3.	Тема 3. Тема3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов	2	3	подготовка домашнего задания	5	письменное домашнее задание
				подготовка домашнего задания	5	письменное домашнее задание
				подготовка к презентации	6	презентация
4.	Тема 4. Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств	2	4	подготовка к реферату	6	реферат
				подготовка к реферату	6	реферат
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
5.	Тема 5. Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств	2	5	подготовка к презентации	18	презентация
	Итого				84	

## 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

освоение дисциплины управление финансами домашних хозяйств предполагает использование как традиционных ( лекции, практические занятия с использованием методических материалов). так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: презентаций докладов; дискуссионные научные семинары. диспуты и др.

## 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

### Тема 1. Тема 1. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория

научный доклад , примерные вопросы:

1. Бюджет домашнего хозяйства. 2. Семейный бюджет и способы его формирования 3. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера

научный доклад , примерные вопросы:

1. Бюджет домашнего хозяйства. 2. Семейный бюджет и способы его формирования 3. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера

### Тема 2. Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве

письменная работа , примерные вопросы:

1. Фонды в бюджете семьи. 2. Экономическое поведение индивидов.

письменная работа , примерные вопросы:

1. Фонды в бюджете семьи. 2. Экономическое поведение индивидов.

презентация , примерные вопросы:

3. Виды бюджетов домашних хозяйств

### Тема 3. Тема3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

1. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов.

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

1. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов.

презентация , примерные вопросы:

3. Управлению финансами домашних хозяйств на основе формирования оптимального инвестиционного портфеля (домашнее задание), по определенному алгоритму

### Тема 4. Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств

реферат , примерные темы:

1. Управление сбережениями домашних хозяйств

реферат , примерные темы:

1. Управление сбережениями домашних хозяйств

устный опрос , примерные вопросы:

1. Факторы, влияющие на уровень сбережений в стране: уровень инфляции, характер проводимых реформ, уровень располагаемых доходов, денежно-кредитная политика, функционирование банковской системы, система социального обеспечения, степень открытости экономики и др.

### **Тема 5. Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств**

презентация , примерные вопросы:

1. По объектам инвестиционных вложений.

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к экзамену:

1. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория
2. Финансы домохозяйств: состав и структура доходов и расходов, роль сбережений
3. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве
4. Принципы и способы эффективной организации личных финансов
5. Бюджет домашнего хозяйства. Виды бюджетов домашних хозяйств
6. Семейный бюджет и способы его формирования
7. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера
8. Структура сбережений домашних хозяйств
9. Управление сбережениями домашних хозяйств
10. Инвестиционное поведение домашних хозяйств
11. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в банковские депозиты, достоинства и недостатки вложений
12. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в драгоценные металлы, достоинства и недостатки вложений
13. Достоинства и недостатки инвестирования в паевые инвестиционные фонды как объекта инвестиционных вложений домашних хозяйств
14. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в ценные бумаги, достоинства и недостатки вложений
15. Достоинства и недостатки инвестирования в недвижимость как объекта инвестиционных вложений домашних хозяйств
16. Механизм управления личными деньгами
17. Особенности финансов домашних хозяйств
18. Тенденции развития финансов домашних хозяйств и пути их решения
19. Финансовое поведение населения и финансовые пирамиды
20. Индивидуальный инвестиционный счет, как объект инвестиционных вложений
21. Объект инвестиционных вложений домашних хозяйств в объекты тезаврации

### **7.1. Основная литература:**

1. Управление домашним хозяйством как социально-экономической системой: Монография / С.Д. Резник, Н.Ю. Егорова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль). (обложка) ISBN 978-5-16-010405-8, 500 экз.

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487211>

2. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0457-6

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=515974>

3. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина. - Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2013. - 492 с. - ISBN 978-5-9596-0943-6.

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514997>

4. Шуляк, П. Н. Финансы [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова; под ред. проф. П. Н. Шуляка. - М.: Дашков и К, 2013. - 384 с. - ISBN 978-5-394-01876-3.

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=411399>

5. Статистика финансов: Учебное пособие / Е.А. Саблина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.: 60x90 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-009092-4, 100 экз.

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=434768>

## 7.2. Дополнительная литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / И.Н. Мысляева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 393 с. [Режим доступа:

<http://www.znanium.com/bookread.php/book=444627>];

2. Поляк, Г. Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Государственное и муниципальное управление', 'Финансы и кредит' / Г. Б. Поляк; под ред. Г. Б. Поляка. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 375 с. [Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php/book=390839>];

3. Дадашева А. З. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0457-6 (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=515974>)

## 7.3. Интернет-ресурсы:

Научная электронная библиотека - <http://www.elibrary.ru>

Официальный сайт всемирного банка - <http://www.worldbank.org>

Официальный сайт Министерства финансов РФ - <http://www.minfin.ru>

Официальный сайт ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru>

Федеральная служба государственной статистики - <http://www.gks.ru>

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Управление финансами домашних хозяйств" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Перечень обучающих и контролируемых компьютерных программ не предусмотрен

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Банки и реальная экономика .

Автор(ы):

Юсупова Л.М. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Дарякин А.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.