

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Высшая школа бизнеса КФУ



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский 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: Бизнес и финансы

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Юсупова Л.М.

**Рецензент(ы):**

Кох И.А.

### **СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Ахметшина А. Р.

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

Учебно-методическая комиссия Высшей школы бизнеса КФУ:

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

Регистрационный No 929216517

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

- Обеспечение профессионального образования, способствующего социальной, академической мобильности, востребованности на рынке труда, успешной карьере, сотрудничеству в командах региональных структур в области организации и управления финансовыми потоками домашних хозяйств.
- Подготовка обучающихся к решению типовых задач - на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, обобщения законодательных и нормативных документов, а так же опыта социально-экономических преобразований в государственном и корпоративном секторах экономики и в сфере предпринимательской деятельности овладеть механизмами организации, планирования, прогнозирования, стимулирования и 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 2 курсе, 3 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел 'В.ОД.5 дисциплин образовательной программы 38.04.01 'Экономика (Бизнес и финансы). Осваивается на 2 курсе, в 3 семестре.

### 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 к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ОК-2 (общекультурные компетенции)	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способностью принимать организационно-управленческие решения
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
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:

- место финансов домашних хозяйств в финансовой системе государства и в институциональной экономике;

- особенности финансовых отношений домашних хозяйств;

- структура бюджета домашних хозяйств;

- структура баланса денежных доходов и расходов населения;

- объекты инвестирования домашних хозяйств;

2. должен уметь:

- сущность и функции финансов домашних хозяйств;

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

3. должен владеть:

- 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;

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- основными методами рационализации расходов;

- основами страхования для защиты от различных рисков;

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

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

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 3 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	
	Тема 1. Финансы						

домашнего хозяйства как экономическая категория



N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве	3	2	2	6	0	Письменная работа
3.	Тема 3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов	3	3	2	6	0	Эссе
4.	Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств	3	4	2	6	0	Письменная работа
5.	Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств	3	5	2	6	0	Письменная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	Экзамен
	Итого			10	28	0	

## 4.2 Содержание дисциплины

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

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

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

#### **практическое занятие (4 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. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

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

#### **практическое занятие (6 часа(ов)):**

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

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

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

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

#### **практическое занятие (6 часа(ов)):**

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

### Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств

**лекционное занятие (2 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 (6 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. Инвестиционное поведение домашних хозяйств****лекционное занятие (2 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 (6 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. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория	3	1	подготовка к устному опросу	30	Устный опрос
2.	Тема 2. Модели управления финансами в домашнем хозяйстве	3	2	подготовка к письменной работе	30	Письменная работа
3.	Тема 3. Принципы и способы эффективной организации личных финансов	3	3	подготовка к эссе	23	Эссе
4.	Тема 4. Структура сбережений домашних хозяйств	3	4	подготовка к письменной работе	25	Письменная работа
5.	Тема 5. Инвестиционное поведение домашних хозяйств	3	5	подготовка к письменной работе	25	Письменная работа
	Итого				133	

**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. Финансы домашнего хозяйства как экономическая категория**

Устный опрос , примерные вопросы:

Роль домашних хозяйств в экономической системе. Сущность и функции финансов домашних хозяйств. Внутренние и внешние финансовые отношения домашних хозяйств. Стратегии финансовой деятельности домашних хозяйств. Состав финансовых ресурсов домашних хозяйств, процесс их трансформации в инвестиции. Взаимоотношения государства и домашних хозяйств, их функции.

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

Письменная работа , примерные вопросы:

темы: - Потребительская корзина и ее характеристика; - Расходы на текущее потребление; - Инфляция и ее влияние на потребление; - Расходы на образование и их роль в структуре расходов; - Расходы на здравоохранение и их роль в структуре расходов; - Расходы на ЖКХ и их роль в структуре расходов; - Бюджет семьи; - Бюджет Геллера; - Процентные платежи населения; - Задолженность населения

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

Эссе , примерные вопросы:

Какова структура расходов населения в России; - Какова структура расходов населения в других странах; - Какую долю занимают расходы на потребление в расходах семьи - Какова доля расходов на здравоохранение в бюджете семьи; - Какова доля расходов на образование в бюджете семьи; - Как эффективно управлять расходами; - Для чего нужно составлять бюджет семьи.

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

Письменная работа , примерные вопросы:

Дифференциация доходов населения; - Дифференциация заработной платы; - Пенсии как источник доходов населения; - Пособия как источники доходов населения; - Кредиты как источник дохода населения; - Подсобное хозяйство как источник дохода; - Сбережения как источник доходов; - Проценты как источник доходов. - Минимальный размер оплаты труда

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

Письменная работа , примерные вопросы:

Какова структура расходов населения в России; - Какова структура расходов населения в других странах; - Какую долю занимают расходы на потребление в расходах семьи - Какова доля расходов на здравоохранение в бюджете семьи; - Какова доля расходов на образование в бюджете семьи; - Как эффективно управлять расходами; - Для чего нужно составлять бюджет семьи

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

Примерные вопросы к экзамену:

1. Домашние хозяйства в системе институциональных единиц.
2. Бюджет домашнего хозяйства. Виды бюджетов домашних хозяйств.
3. Государственное регулирование финансов домашних хозяйств.
4. Баланс денежных доходов и расходов населения

5. Понятие денежных доходов домашних хозяйств. Состав денежных доходов домашних хозяйств.
6. Номинальный и реальный размер денежных доходов населения. Прожиточный минимум.
7. Статистические показатели доходов домашних хозяйств.
8. Понятие денежных расходов домашних хозяйств, их состав.
9. Потребительские расходы. Покупательная способность. Потребительская корзина.
10. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера.
11. Расходы, не связанные с потреблением. Обязательные платежи и взносы.
12. Понятие сбережений домашних хозяйств. Склонность к сбережениям.
13. Структура сбережений домашних хозяйств. Проблема защиты сбережений населения
14. Инвестиционное поведение домашних хозяйств.

#### ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

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
15. Объекты инвестиционных вложений домашних хозяйств.

#### 7.1. Основная литература:

1. Резник С. Д. 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. 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>];
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>)

#### 7.2. Дополнительная литература:

1. Инвестиции: Учебник / И.Я. Лукасевич. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 413 с.: 70x100 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0129-2, 1000 экз.-  
<http://znanium.com/bookread.php?book=390600>
2. Томилина Е. П. 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>)
3. Шуляк П. Н. 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>)

### 7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный сайт Всемирного банка - <http://www.worldbank.org>  
Официальный сайт Международного валютного фонда - <http://www.imf.org>  
Официальный сайт Министерства финансов РТ - <http://www.minfin.tatar.ru>  
Официальный сайт Министерства финансов РФ - <http://www.minfin.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:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

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.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

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.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Бизнес и финансы.

Автор(ы):

Юсупова Л.М. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Кох И.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.