

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Колесникова Екатерина Дмитриевна  
Должность: Ректор СГТИ  
Дата подписания: 20.01.2025 12:44:22  
Уникальный программный ключ:  
5791137b9841379a73e1d541604930e1404



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СРЕДНЕРУССКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Заведующий кафедрой экономики и управления  
\_\_\_\_\_/Садченкова Ю.П./  
«13» января 2025 г.

**Кафедра экономики и управления**

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**ФИНАНСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки:  
Экономика, предпринимательство и финансы

Квалификация (степень) выпускника:  
Бакалавр

Форма обучения:  
Очная, очно-заочная

Составитель программы:  
Зырянвоа О.В.,  
доцент кафедры экономики и управления

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
- 3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
- 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)
- 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансы домашнего хозяйства»
- 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал
- 6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и(или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся
- 6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.
- 10.1. Лицензионное программное обеспечение
- 10.2. Электронно-библиотечная система
- 10.3. Современные профессиональные баз данных
- 10.4. Информационные справочные системы
11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
12. Лист регистрации изменений

## 1. Аннотация к дисциплине

Рабочая программа дисциплины «Финансы домашнего хозяйства» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08. 2020 г. N 954.

Рабочая программа содержит обязательные для изучения темы по дисциплине «Финансы домашних хозяйств».

### Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 учебных планов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, уровень бакалавриата.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре для очной и очно-заочной формы обучения, форма контроля–зачет.

### Цель изучения дисциплины:

получение обучающимися знаний, умений и навыков в области принятия обоснованных экономических решений домохозяйствами в различных областях жизнедеятельности.

### Задачи:

- ознакомить с системой финансов домохозяйств;
- представить основные инструменты и риски финансового менеджмента;
- получить практические навыки по составлению финансовой структуры своего домохозяйства научить вести учет доходов и расходов домохозяйства;
- уметь составлять бюджет (финансовый план) домохозяйства.

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

ПК-4 - Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, денежно-кредитные, валютные отношения в различных областях экономики.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) и на основе профессиональных стандартов:

- «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 23.03.2015 г. № 184н;
- «Специалист по страхованию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 г. № 404н;
- «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30.08.2018 г. № 564н;
- «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;

Код компетенции	Результаты освоения ОПОП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-4	Способность применять нормы, регулирующие	ПК-4.1. Применение норм, регулирующих бюджетно-налоговые отношения в	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия

	бюджетные, налоговые, денежно-кредитные, валютные отношения в различных областях экономики	различных областях экономики	Самостоятельная работа
		ПК-4.2. Применение норм, регулирующих денежно-кредитные отношения в различных областях экономики	
		ПК-4.3. Применение норм, регулирующих валютные отношения в различных областях экономики	

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

### 3.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объем дисциплины	Всего часов	
	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	72	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	36	12
Аудиторная работа (всего):	36	12
в том числе:		
лекции	18	4
семинары, практические занятия	18	8
лабораторные работы		
Контроль		4
Внеаудиторная работа (всего):	36	56
в том числе:		
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	36	56
Вид промежуточной аттестации обучающегося - зачет	+	+

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

для очной формы обучения

№ п/п	Разделы и темы учебной дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)	
			Всего	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Контрольная работа		Курсовая работа
				Лекции	Лабораторный практикум	Практические занятия /семинары				
1	Тема 1. Сущность финансов	8	16	4		4	8			Устный опрос,

	домашних хозяйств, их место в финансовой системе									тестирование, дискуссия
2	Тема 2. Денежные доходы финансовых хозяйств	8	14	4		4	6			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
3	Тема 3. Денежные расходы и потребление финансовых хозяйств	8	14	4		4	6			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
4	Тема 4. Сбережения как элемент финансовых активов домашних хозяйств	8	14	3		3	8			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
5	Тема 5. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции	8	14	3		3	8			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
6	Зачет	8								
	<b>ИТОГО</b>	<b>8</b>	<b>72</b>	<b>18</b>		<b>18</b>	<b>36</b>			

#### для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Разделы и темы учебной дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)	
			Всего	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Контрольная работа		Курсовая работа
				Лекции	Лабораторный практикум	Практические занятия / семинары				
1	Тема 1. Сущность финансов домашних хозяйств, их место в финансовой системе	8	14	1		1	12			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
2	Тема 2. Денежные доходы финансовых хозяйств	8	13			2	11			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
3	Тема 3. Денежные расходы и потребление финансовых хозяйств	8	14	1		2	11			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
4	Тема 4. Сбережения как элемент финансовых активов домашних хозяйств	8	14	1		2	11			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
5	Тема 5. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции	8	13	1		1	11			Устный опрос, тестирование, коллоквиум
6	Зачет	8	4							
	<b>ИТОГО</b>	<b>8</b>	<b>72</b>	<b>4</b>		<b>8</b>	<b>56</b>			

#### 4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

##### Тема 1. Сущность финансов домашних хозяйств, их место в финансовой системе.

Содержание лекционного курса

Домашние хозяйства в системе институциональных единиц. Сущностные характеристики и классификация домашних хозяйств. Содержание понятия финансы домашних хозяйств. Финансы домашних хозяйств в структуре финансовой системы. Особенности финансовых отношений домашних хозяйств. Бюджет домашнего хозяйства. Виды бюджетов домашних хозяйств. Государственное регулирование финансов домашних хозяйств. Баланс денежных доходов и расходов населения.

*Содержание практических занятий*

1. Что понимается под термином финансы домашних хозяйств? Финансы домашнего хозяйства: составная часть финансовой системы страны. Организационные формы домашних хозяйств.
2. Особенности финансов домашних хозяйств, их функции. Точки зрения ученых-экономистов на функции домашних хозяйств.
3. Что понимается под термином домашнее хозяйство. Домашние хозяйства и их роль в институциональной экономике.
4. Какие выделяют типы домашних хозяйств? Дайте их определение.
5. Роль финансов домашних хозяйств в воспроизводственном процессе.
6. Взаимосвязь финансов домашних хозяйств с финансами корпораций и государства.
7. Понятие уровня и качества жизни домашних хозяйств.
8. Факторы и системы показателя уровня и качества жизни домашних хозяйств.
9. Уровень жизни членов домашнего хозяйства. Точки зрения ученых-экономистов на уровень и качество жизни домашних хозяйств.
10. Актуальные проблемы уровня и качества жизни домашних хозяйств.
11. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств.
12. Основные риски домашнего хозяйства в процессе экономической деятельности. Мнения ученых-экономистов на риски, присущие домашним хозяйствам.
13. Что представляет собой управление домашним хозяйством. Основные принципы управления
14. Функции управления домашним хозяйством.

**Тема 2. Денежные доходы финансовых хозяйств.**

*Содержание лекционного курса*

Денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных в натуральном выражении льгот как составляющие валового дохода домашних хозяйств. Понятие денежных доходов домашних хозяйств. Состав денежных доходов домашних хозяйств. Доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью. Заработная плата наемных работников. Социальные выплаты. Доходы от собственности. Номинальный размер денежных доходов населения. Реальный размер денежных доходов населения. Прожиточный минимум, его величина. Индексация доходов населения. Статистические показатели доходов домашних хозяйств. Коэффициент дифференциации доходов. Индекс концентрации доходов.

*Содержание практических занятий*

1. Понятие денежных доходов домашних хозяйств.
2. Состав денежных доходов домашних хозяйств.
3. Доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью.
4. Заработная плата наемных работников.
5. Социальные выплаты.
6. Доходы от собственности.
7. Номинальный размер денежных доходов населения.
8. Реальный размер денежных доходов населения.
9. Прожиточный минимум, его величина.
10. Индексация доходов населения.
11. Источники данных и задачи статистики при изучении доходов и расходов населения
12. Статистические показатели доходов домашних хозяйств.
13. Коэффициент дифференциации доходов. Индекс концентрации доходов.

#### 14. Проблемы формирования доходов домашних хозяйств.

### **Тема 3. Денежные расходы и потребление финансовых хозяйств.**

#### *Содержание лекционного курса*

Понятие денежных расходов домашних хозяйств, их состав. Потребительские расходы (расходы на покупку товаров и оплату услуг). Покупательная способность среднедушевых денежных доходов населения. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств. Потребительская корзина. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера. Расходы, не связанные с потреблением. Обязательные платежи и взносы.

#### *Содержание практических занятий*

1. Понятие денежных расходов домашних хозяйств, их состав. Необходимость управления расходами домашних хозяйств.
2. Потребительские расходы (расходы на покупку товаров и оплату услуг).
3. Покупательная способность среднедушевых денежных доходов населения.
4. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств.
5. Потребительская корзина.
6. Оценка стоимости жизни. Жизненные стандарты среднего класса
7. Бюджет Геллера.
8. Расходы, не связанные с потреблением. Обязательные платежи и взносы.
9. Программа наблюдения и основные показатели доходов и расходов населения по выборке домашних хозяйств
10. Среднедушевое потребление продуктов питания
11. Налоговые платежи, неналоговые платежи, пошлины, коммунальные платежи, расчеты с банками, расчеты со страховыми компаниями.
12. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств. Проблемы покрытия дефицита бюджета домашнего хозяйства.

### **Тема 4. Сбережения как элемент финансовых активов домашних хозяйств.**

#### *Содержание лекционного курса*

Сущность и функции сбережений домашних хозяйств. Исследование экономической мысли в области теории сбережений домашних хозяйств. Основные факторы, определяющие современный сберегательный процесс домашних хозяйств. Структура сбережений домашних хозяйств. Точки зрения ученых-экономистов на классификацию сбережений домашних хозяйств.

#### *Содержание практических занятий*

1. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств.
2. Исследование экономической мысли в области теории сбережений домашних хозяйств.
3. Основные факторы, определяющие современный сберегательный процесс домашних хозяйств.
4. Структура сбережений домашних хозяйств.
5. Точки зрения ученых-экономистов на классификацию сбережений домашних хозяйств.
6. Сберегательные стратегии домашних хозяйств, их виды: стратегия создания резерва, стратегия накопления для потребления, стратегия развития.
7. Консервативная и прогрессивная стратегии сбережений.
8. Стратегия запланированных сбережений, стратегия спонтанных сбережений домашних хозяйств.
9. Понятие оптимального портфеля сбережений домашних хозяйств. Проблемы формирования оптимального портфеля сбережений домашних хозяйств.
10. Основные тенденции развития сберегательного процесса в России.
11. Взаимосвязь склонности населения к сбережениям с изменением макроэкономических условий.

## **Тема 5. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции.**

### *Содержание лекционного курса*

Инвестиционное поведение домашних хозяйств на финансовом рынке. Привлечение сбережений домашних хозяйств во вклады коммерческих банков. Проблемы формирования депозитов домашних хозяйств. Структура финансовых активов домашних хозяйств, размещенных во вкладах коммерческих банков. Инвестиционные вложения финансовых ресурсов домашних хозяйств в общие фонды банковского управления (ОФБУ), в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), в страховые компании, в ценные бумаги. Проблемы вложения домашних хозяйств в ценные бумаги. Индивидуальное доверительное управление сбережениями домашних хозяйств. Проблемы участия домашних хозяйств в паевых инвестиционных фондах. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита. Проблемы потребительского кредитования домашних хозяйств. Инвестиционные вложения финансов домашних хозяйств в недвижимость. Проблемы ипотечного кредитования домашних хозяйств.

### *Содержание практических занятий*

1. Инвестиционное поведение домашних хозяйств.
2. Операции на рынке ценных бумаг как способ сбережения ресурсов домашних хозяйств.
3. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в индивидуальное доверительное управление (ИДУ).
4. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), проблемы их использования.
5. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в общие фонды банковского управления (ОФБУ).
6. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Проблемы участия домашних хозяйств в паевых инвестиционных фондах.
7. Сущность и понятие финансового планирования в домашнем хозяйстве
8. Методика финансового планирования в домашнем хозяйстве
9. Планирование и прогнозирование бюджета домашнего хозяйства
10. Классификация финансовых потоков домашних хозяйств. Методы управления денежными потоками в домашнем хозяйстве.
11. Использование банковских счетов и пластиковых карт в финансах домашних хозяйств.
12. Личные финансы на компьютере, обзор компьютерных программ: Личные финансы, CashFly, Семейный бюджет, Жадюга, Домашние финансы, MyMoney, Family Personal Finance, Домашняя бухгалтерия и т.д.
13. Налоговое планирование.

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа обучающихся при изучении курса «Финансы домашних хозяйств» предполагает, в первую очередь, работу с основной и дополнительной литературой. Результатами этой работы становятся выступления на практических занятиях, участие в обсуждении.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы дисциплины «Финансы домашних хозяйств», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

<b>Наименование темы</b>	<b>Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение</b>	<b>Формы самостоятельной работы</b>	<b>Учебно-методическое обеспечение</b>	<b>Форма контроля</b>
Тема 1. Сущность финансов домашних хозяйств, их место в финансовой системе	Виды бюджетов домашних хозяйств. Государственное регулирование финансов домашних хозяйств. Баланс денежных доходов и расходов населения.	Работа в библиотеке, включая ЭБС.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, тестирование, коллоквиум
Тема 2. Денежные доходы финансовых хозяйств	Социальные выплаты. Доходы от собственности. Номинальный размер денежных доходов населения. Реальный размер денежных доходов населения. Прожиточный минимум, его величина. Индексация доходов населения. Статистические показатели доходов домашних хозяйств. Коэффициент дифференциации доходов. Индекс концентрации доходов.	Работа в библиотеке, включая ЭБС.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, тестирование, коллоквиум
Тема 3. Денежные расходы и потребление финансовых хозяйств	Потребительская корзина. Оценка стоимости жизни. Бюджет Геллера. Расходы, не связанные с потреблением. Обязательные платежи и взносы.	Работа в библиотеке, включая ЭБС.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, тестирование, коллоквиум
Тема 4. Сбережения как элемент финансовых активов домашних хозяйств	Исследование экономической мысли в области теории сбережений домашних хозяйств. Точки зрения ученых-экономистов на классификацию сбережений домашних хозяйств.	Работа в библиотеке, включая ЭБС.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, тестирование, коллоквиум
Тема 5. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции	Проблемы вложения домашних хозяйств в ценные бумаги. Индивидуальное доверительное управление	Работа в библиотеке, включая ЭБС.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, тестирование, коллоквиум

	<p>сбережениями домашних хозяйств. Проблемы участия домашних хозяйств в паевых инвестиционных фондах. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита. Проблемы потребительского кредитования домашних хозяйств. Инвестиционные вложения финансов домашних хозяйств в недвижимость. Проблемы ипотечного кредитования домашних хозяйств.</p>			
--	--	--	--	--

**6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансы домашних хозяйств»**

**6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ПК-4
2	Коллоквиум	На занятии преподаватель формулирует проблему, не имеющую однозначного решения. Обучающиеся предлагают решения, формулируют свою позицию, задают друг другу вопросы, выдвигают аргументы и	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует владение материалом, способность генерировать свои идеи и давать обоснованную оценку чужим идеям, задавать вопросы и отвечать на вопросы, работать в группе, придерживаться этики ведения	ПК-4

		контраргументы в режиме дискуссии.	дискуссии. «Незачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	
3	Тестирование	Тестирование можно проводить в форме: <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;</li> <li>• письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов</li> </ul>	«отлично» - процент правильных ответов 80-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.	ПК-4
4	Зачет	Процедура зачета включает ответ на вопросы билета. При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, учебную, научную и научно-практическую литературу по проблематике курса. Теоретические знания по дисциплине оцениваются по ответу на один из вопросов к зачету. Следует повторить материал курса, систематизировать его, опираясь на перечень вопросов к зачету, который предоставляется обучающимся заранее. Также для успешной сдачи зачета необходимо выполнить задание, оформить все необходимые материалы письменно, подготовить аргументированные ответы на вопросы по содержанию выполненной работы.	« <b>Зачтено</b> » -« <b>5</b> » ( <b>отлично</b> ) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -« <b>4</b> » ( <b>хорошо</b> )– ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -« <b>3</b> » ( <b>удовлетворительно</b> )– ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. « <b>Незачтено</b> » -« <b>2</b> » ( <b>неудовлетворительно</b> )– ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены	ПК-4

**6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

№ п/п	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1	Зачет – ПК-4	<p>Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя:</p> <p>Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними;</p> <p>Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;</p> <p>Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины</p>	<p>Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале:</p> <p>Задание 1: 1-2 баллов Задание 2: 1-2 баллов Задание 3: 1-2 баллов</p> <p><b>«Зачтено»</b></p> <p>-«5» (<b>отлично</b>) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>-«4» (<b>хорошо</b>) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>-«3» (<b>удовлетворительно</b>) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично.</p> <p><b>«Незачтено»</b></p> <p>-«2» (<b>неудовлетворительно</b>) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены</p>

**6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Тема 1. Сущность финансов домашних хозяйств, их место в финансовой системе.**

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

1. Что понимается под термином финансы домашних хозяйств? Финансы домашнего хозяйства: составная часть финансовой системы страны. Организационные формы домашних хозяйств.

2. Особенности финансов домашних хозяйств, их функции. Точки зрения ученых-экономистов на функции домашних хозяйств.

3. Что понимается под термином домашнее хозяйство. Домашние хозяйства и их роль в институциональной экономике.
4. Какие выделяют типы домашних хозяйств? Дайте их определение.
5. Роль финансов домашних хозяйств в воспроизводственном процессе.
6. Взаимосвязь финансов домашних хозяйств с финансами корпораций и государства.
7. Понятие уровня и качества жизни домашних хозяйств.
8. Факторы и системы показателя уровня и качества жизни домашних хозяйств.
9. Уровень жизни членов домашнего хозяйства. Точки зрения ученых-экономистов на уровень и качество жизни домашних хозяйств.
10. Актуальные проблемы уровня и качества жизни домашних хозяйств.
11. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств.
12. Основные риски домашнего хозяйства в процессе экономической деятельности. Мнения ученых-экономистов на риски, присущие домашним хозяйствам.
13. Что представляет собой управление домашним хозяйством. Основные принципы управления
14. Функции управления домашним хозяйством.

### **Тема 2. Денежные доходы финансовых хозяйств.**

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

1. Понятие денежных доходов домашних хозяйств.
2. Состав денежных доходов домашних хозяйств.
3. Доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью.
4. Заработная плата наемных работников.
5. Социальные выплаты.
6. Доходы от собственности.
7. Номинальный размер денежных доходов населения.
8. Реальный размер денежных доходов населения.
9. Прожиточный минимум, его величина.
10. Индексация доходов населения.
11. Источники данных и задачи статистики при изучении доходов и расходов населения
12. Статистические показатели доходов домашних хозяйств.
13. Коэффициент дифференциации доходов. Индекс концентрации доходов.
14. Проблемы формирования доходов домашних хозяйств.

### **Тема 3. Денежные расходы и потребление финансовых хозяйств.**

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

1. Понятие денежных расходов домашних хозяйств, их состав. Необходимость управления расходами домашних хозяйств.
2. Потребительские расходы (расходы на покупку товаров и оплату услуг).
3. Покупательная способность среднедушевых денежных доходов населения.
4. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств.
5. Потребительская корзина.
6. Оценка стоимости жизни. Жизненные стандарты среднего класса
7. Бюджет Геллера.
8. Расходы, не связанные с потреблением. Обязательные платежи и взносы.
9. Программа наблюдения и основные показатели доходов и расходов населения по выборке домашних хозяйств
10. Среднедушевое потребление продуктов питания
11. Налоговые платежи, неналоговые платежи, пошлины, коммунальные платежи, расчеты с банками, расчеты со страховыми компаниями.
12. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств. Проблемы покрытия дефицита бюджета домашнего хозяйства.

#### **Тема 4. Сбережения как элемент финансовых активов домашних хозяйств.**

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

1. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств.
2. Исследование экономической мысли в области теории сбережений домашних хозяйств.
3. Основные факторы, определяющие современный сберегательный процесс домашних хозяйств.
4. Структура сбережений домашних хозяйств.
5. Точки зрения ученых-экономистов на классификацию сбережений домашних хозяйств.
6. Сберегательные стратегии домашних хозяйств, их виды: стратегия создания резерва, стратегия накопления для потребления, стратегия развития.
7. Консервативная и прогрессивная стратегии сбережений.
8. Стратегия запланированных сбережений, стратегия спонтанных сбережений домашних хозяйств.
9. Понятие оптимального портфеля сбережений домашних хозяйств. Проблемы формирования оптимального портфеля сбережений домашних хозяйств.
10. Основные тенденции развития сберегательного процесса в России.
11. Взаимосвязь склонности населения к сбережениям с изменением макроэкономических условий.

#### **Тема 5. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции.**

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

1. Инвестиционное поведение домашних хозяйств.
2. Операции на рынке ценных бумаг как способ сбережения ресурсов домашних хозяйств.
3. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в индивидуальное доверительное управление (ИДУ).
4. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), проблемы их использования.
5. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в общие фонды банковского управления (ОФБУ).
6. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Проблемы участия домашних хозяйств в паевых инвестиционных фондах.
7. Сущность и понятие финансового планирования в домашнем хозяйстве
8. Методика финансового планирования в домашнем хозяйстве
9. Планирование и прогнозирование бюджета домашнего хозяйства
10. Классификация финансовых потоков домашних хозяйств. Методы управления денежными потоками в домашнем хозяйстве.
11. Использование банковских счетов и пластиковых карт в финансах домашних хозяйств.
12. Личные финансы на компьютере, обзор компьютерных программ: Личные финансы, CashFly, Семейный бюджет, Жадюга, Домашние финансы, MyMoney, Family PersonalFinance, Домашняя бухгалтерия и т.д.
13. Налоговое планирование.

#### **6.4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся.**

Промежуточная аттестация по дисциплине "Финансы домашних хозяйств" проводится в форме зачета.

**Задания 1 типа (теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины):**

1. Особенности финансов домашних хозяйств, их функции.
2. Роль домашних хозяйств в институциональной экономике.
3. Роль финансов домашних хозяйств в производственном процессе.

4. Понятие уровня и качества жизни домашних хозяйств. Точки зрения ученых - экономистов на уровень и качество жизни домашних хозяйств.
5. Уровень жизни членов домашнего хозяйства. Факторы и система показателей уровня и качества жизни домашних хозяйств.
6. Бюджет домашних хозяйств и финансовые решения домашних хозяйств.
7. Экономические риски, присущие домашним хозяйствам, их характеристика. Мнения ученых - экономистов на риски, присущие домашним хозяйствам.
8. Внешние и внутренние факторы, влияющие на риски домашних хозяйств.
9. Состав и структура источников дохода домашних хозяйств, их характеристика
10. Структура бюджета домашнего хозяйства.
11. Структура денежных расходов домашних хозяйств, их характеристика.
12. Характеристика источников покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств. Проблемы покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств.
13. Понятие и сущность сбережений домашних хозяйств, их функции.
14. Цели сбережений домашних хозяйств. Факторы, определяющие современный сберегательный процесс в России.
15. Новые факторы, влияющие на эффективность сбережений домашних хозяйств.
16. Сущность экономических категорий "потребление", "сбережения", "потребляемая часть дохода", "сберегаемая часть дохода" домашних хозяйств.
17. Количественная взаимосвязь потребления и сбережения домашних хозяйств.
18. Структура сбережений домашних хозяйств, их классификация.
19. Сущность "сберегательной стратегии" домашних хозяйств. Характеристика их видов.
20. Суть оптимального портфеля сбережений домашних хозяйств.
21. Основные тенденции и проблемы развития сберегательного процесса домашних хозяйств.
22. Характеристика рынка сбережений домашних хозяйств как сегмента финансового рынка.
23. Характеристика видов инвестиций сбережений домашних хозяйств во вклады (депозиты) коммерческих банков. Проблемы формирования депозитов домашних хозяйств.
24. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в общие фонды банковского управления (ОФБУ).
25. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Проблемы участия домашних хозяйств в паевых инвестиционных фондах.
26. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), проблемы их использования.
27. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в страховые компании.
28. Инструменты организации сбережений домашних хозяйств, их характеристика.
29. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в банковские ценные бумаги.
30. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в индивидуальное доверительное управление (ИДУ).
31. Инвестиционные вложения домашних хозяйств на цели потребительского кредитования. Проблемы потребительского кредитования домашних хозяйств.
32. Инвестиционные вложения домашних хозяйств в недвижимость. Проблемы ипотечного кредитования домашних хозяйств.

**Задания 2 типа (задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем)**

Задание 1.

Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 4 человек. Зарплата отца 25 тыс. р. в месяц, матери — 15 тыс. р. Кроме того, в прошлом месяце отец получил премию в размере 5 тыс. р., а мать — прибыль от предпринимательства в размере 10 тыс.р.

Кроме того, за сдачу квартиры семья получает 15 тыс. р. в месяц и имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент и дивиденд в размере 2 и 3 тыс. р. соответственно. Старшая дочь получает стипендию 5 тыс. р. Для покупки мебели семья взяла кредит в размере 30 тыс. р. Налоги за прошлый месяц составили 8 тыс. р. Кроме того, отец заплатил 2 тыс. р. штрафа за нарушение правил дорожного движения.

Рассчитайте:

- а) полный доход семьи.
- б) располагаемый доход семьи = доходы — выплаченные трансферты.
- в) трудовой доход.
- г) имущественный доход

Составьте доходную часть личного финансового плана Вашей семьи.

#### Задание 2.

Составьте бюджет семьи согласно форме, приведенной в таблице, по источникам доходов и статьям расходов. Семья состоит из 5 человек: отец — предприниматель без образования юридического лица; мать — преподаватель в школе; бабушка — пенсионерка; дочь — студентка; сын — ученик в школе.

Доходы и расходы семьи

Доходы семьи	Расходы семьи

#### Задание 3.

Семья состоит из 4 человек. Зарплата отца 25 тыс.р. в месяц, матери — 15 тыс. р. Кроме того, в прошлом месяце отец получил премию в размере 5 тыс. р., а мать — прибыль от предпринимательства в размере 10 тыс. р. Кроме того, за сдачу квартиры семья получает 15 тыс. р. в месяц и имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент и дивиденд в размере 2 и 3 тыс. р. соответственно. Старшая дочь получает стипендию 5 тыс. р. Для покупки мебели семья взяла кредит в размере 30 тыс. р. Налоги за прошлый месяц составили 8 тыс. р. Кроме того, отец заплатил 2 тыс. р. штрафа за нарушение правил дорожного движения.

Составьте план расходов семьи на месяц, учитывая, что:

- а) семья планирует сберегать каждый месяц 20% своего располагаемого дохода;
- б) из части, оставшейся на потребление, обычно 25% идет на услуги;
- в) расходы на товары обычно поровну распределяются между продовольственными и непродовольственными товарами, других товаров семья в этом месяце приобретать не планирует;
- г) расходы на квартплату и коммунальные услуги одинаковы и занимают половину общих расходов на услуги.

#### Задание 4.

Гражданину N сейчас 20 лет, он только что начал работать. Первоначальное его богатство равно нулю. На пенсию он планирует выйти в 50 лет. Ожидаемая продолжительность жизни — до 80 лет. Ежегодная заработная плата равна 400 тыс. руб. в год, а пенсия — 100 тыс. руб. в год.

Определите:

- а. Ежегодные уровни потребления и сбережений гражданина N в соответствии с теорией жизненного цикла.
- б. Каков будет размер его накоплений к моменту выхода на пенсию и суммарный доход, полученный в течение жизни?

в. Как будет выглядеть зависимость потребительских расходов (С) гражданина N в возрасте 20 лет от ежегодной зарплаты (обозначьте ее Y; будем считать для простоты, что в будущем не ожидается ее изменений вплоть до выхода на пенсию)? Чему равны MPC, определенная как  $\Delta C / \Delta Y$ , и APC, определенная как  $C/Y$ , если  $Y=40$ ? Чему равна APC, если  $Y=50$ ?

г. Как будет выглядеть зависимость потребительских расходов гражданина N через 10 лет (в возрасте 30 лет), в течение которых он работал и получал ежегодно доход, равный 40% от ежегодной зарплаты? Чему равна APC, если  $Y = 40$ ? Чему равна APC, если  $Y = 50$ ? д. Как будет выглядеть зависимость потребительских расходов гражданина N через 20 лет (в возрасте 40 лет), в течение которых он работал и получал ежегодно доход, равный 40% от ежегодной зарплаты?

е. Показать графически, что произошло с потребительской функцией за 10 лет.

#### Задание 5.

Работнику в течение года оказана материальная помощь дважды в размере 3540 руб. в марте и сентябре 1400 руб. Размер оплаты труда в течение года составил: с января по март – 63250 руб., с апреля по декабрь 75900 руб. Составить последовательный расчет полученного дохода в течение года и указать итоговую сумму, подлежащую обложению налогом на доходы физических лиц.

#### Задание 6.

Исчислить налог на доходы за текущий год для гражданина, вдовца, имеющего 3 – х детей, 15, 20 и 21 года – студента дневного факультета обучения, если он получил доходы: в январе и феврале зарплата составила 124000 руб., материальная помощь 3200 руб.; в марте зарплата составила 62000 руб.; в апреле заработная плата составила 52000 руб., материальная помощь – 1400 руб.

### **Задания 3 типа (задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины)**

1. Функция финансов, в ходе реализации которой при создании общественного продукта образуются денежные доходы и накопления:

- а) контрольная;
- б) распределительная;
- в) регулирующая.

2. Разновидность финансовой системы в зависимости от функционального назначения и собственников денежных фондов:

- а) финансы организаций, финансы государственных органов власти и местного самоуправления, финансы домохозяйств (населения) а также финансы организаций;
- б) финансы коммерческих организаций, федеральный бюджет, местный бюджет, бюджет субъекта Федерации, государственный муниципальный кредит, внебюджетные фонды, финансы некоммерческих организаций, финансы финансовых посредников и т.д.

3. Финансовое планирование представляет собой:

- а) элемент финансового механизма;
- б) функциональный элемент системы управления финансами;
- в) элемент финансовой политики.

4. Превышение доходов бюджета над его расходами это:

- а) Дефицит бюджета;
- б) Профицит бюджета.

5. Доходом домашнего хозяйства, который в будущем может исчезнуть, считается \_\_\_\_\_ доход.

- а) прогнозный;

- б) постоянный;
- в) значительный;
- г) временный.

6. Часть денежных расходов домашних хозяйств в форме \_\_\_\_\_ служит источником для расширения кредитных отношений

- а) платы за товары и услуги;
- б) платы за иностранную валюту;
- в) сбережений во вкладах;
- г) оплаты обязательных платежей.

7. В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения в Российской Федерации принят закон...

- а) «О недопущении низкой оплаты труда»;
- б) «Об уровне оплаты труда»;
- в) «О поддержке малоимущих слоев населения»;
- г) «О минимальном размере оплаты труда».

8. Финансы домашних хозяйств выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества, являясь звеном в финансовой системе на уровне...

- а) субъекта федерации;
- б) всего населения;
- в) отдельной семьи.

9. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):

- а) Финансы предприятий;
- б) Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- в) Внебюджетные фонды;
- г) Бюджеты различного уровня.

10. Основой финансовой системы РФ является:

- а) Федеральный бюджет;
- б) Бюджетная система;
- в) Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- г) Финансы предприятий и финансы домохозяйств;

11. Что не является ступенями распределительной функции финансов домашних хозяйств:

- а) формирование денежных фондов;
- б) регулирование денежных фондов;
- в) распределение денежных фондов;
- г) использование денежных фондов;

12. Оплата труда это:

- а) гарантированная надежность поступления
- б) условно-гарантированная надежность поступления
- в) другое

13. В соответствии с СНС России при расчете ВВП распределительным методом (расчёт ВВП по доходам) учитываются следующие первичные доходы, за исключением:

- а) оплаты труда наемных работников;
- б) налога на добавленную стоимость;
- в) отчисления работодателей на социальное страхование;

- г) налогов на доходы физических лиц;
- д) валовой прибыли.

14. Дефицит бюджет - это:

- а) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года.
- б) дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета;
- в) превышение расходов бюджета над его доходами;
- г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять по причине чрезвычайных происшествий;

15. Дотации - это:

- а) денежные средства, передаваемые государственным внебюджетным фондам и государственным предприятиям для выполнения их функциональных задач;
- б) бюджетные средства, предназначенные для выплаты государственного долга;
- в) бюджетные средства, предназначенные для бюджета другого уровня в целях покрытия расходов по гражданско-правовым сделкам;
- г) бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня на безвозвратной и безвозмездной основе;

16. Трансферты населению - это:

- а) все виды денежных перечислений в бюджеты нижестоящего уровня;
- б) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению социального характера, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления;
- в) выплаты в пользу предприятий для реализации инвестиционных программ, при условии включения их перечень государственных расходов;
- г) выплаты из консолидированного бюджета в адрес региональных и местных бюджетов, при условии обязательном направлении субъектами РФ и местными органами власти населению в режиме социальной помощи.

17. Финансы домашнего хозяйства - это

- а) экономические денежные отношения;
- б) финансовые рыночные отношения;
- в) экономико-правовые отношения;
- г) международные экономические отношения.

18. К основным функциям финансов домашнего хозяйства относятся:

- а) распределительная;
- б) накопительная;
- в) контрольная;
- г) обеспечения жизненных потребностей семьи.

19. Финансовые ресурсы образуют фонд:

- а) потребления;
- б) сбережения;
- в) накопления;
- г) целевого использования.

20. Бюджет домашнего хозяйства - это

- а) форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства;
- б) форма образования и распределения фонда денежных средств семьи;
- в) форма распределения и контроля использования средств государства;
- г) система доходов и расходов домохозяйства.

21. К денежным доходам домохозяйства относятся:

- а) оплата труда членов домашнего хозяйства;
- б) государственные трансфертные платежи;
- в) доходы от предпринимательской деятельности;
- г) безвозмездные поступления от кредитных организаций.

22. Денежные расходы домашнего хозяйства - это

- а) затраты на платежи;
- б) расходы на продукты питания;
- в) фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей;
- г) расходы на обучение.

### **6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включённости в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

**Текущая аттестация обучающихся.** Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

**Промежуточная аттестация обучающихся.** Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» проводится в соответствии с учебным планом в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Знания умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются как: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **а) основная учебная литература:**

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531715>

2. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — ISBN 978-5-906846-66-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78533.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523606>

### **б) дополнительная учебная литература:**

1. Коробейникова, Е. В. Финансы : учебное пособие / Е. В. Коробейникова, Т. В. Жирнова. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 240 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105087.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## **8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

<b>Вид деятельности</b>	<b>Методические указания по организации деятельности студента</b>
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и

занятия	задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.
Индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений обучающихся. Формы и виды самостоятельной работы: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты; выполнение творческих заданий). Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы,

	<p>критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся. Контроль самостоятельной работы предусматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•соотнесение содержания контроля с целями обучения;</li> <li>•объективность контроля;</li> <li>•валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);</li> <li>•дифференциацию контрольно-измерительных материалов.</li> </ul> <p>Формы контроля самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;</li> <li>•организация самопроверки,</li> <li>•взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии;</li> <li>•проведение письменного опроса;</li> <li>•проведение устного опроса;</li> <li>•организация и проведение индивидуального собеседования;</li> <li>•организация и проведение собеседования с группой;</li> <li>•защита отчетов о проделанной работе.</li> </ul>
Опрос	<p>Опрос — это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы обучающегося, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога.</p>
Тестирование	<p>Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;</li> <li>•письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.</li> </ul> <p>Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:</p> <p>1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «отлично» – более 80% ответов правильные;</li> <li>- «хорошо» – более 65% ответов правильные;</li> <li>- «удовлетворительно» – более 50% ответов правильные.</li> </ul>

	<p>Обучающиеся, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой;</p> <p>2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.</p>
Подготовка к зачету	<p>При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче зачета по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» — это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать зачет. При подготовке к сдаче зачета обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка к зачету включает в себя три этапа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• самостоятельная работа в течение семестра;</li> <li>• непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;</li> <li>• подготовка к ответу на задания, содержащиеся в вопросах (тестах) зачета.</li> </ul> <p>Для успешной сдачи зачета по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» обучающиеся должны принимать во внимание, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить;</li> <li>• указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом;</li> <li>• семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на зачете;</li> <li>• готовиться к зачету необходимо начинать с первой лекции и первого семинара.</li> </ul>

### **9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» необходимо использование следующих помещений:

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

– учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения (мебель аудиторная (столы, стулья, доска), стол, стул преподавателя) и технические средства обучения (персональный компьютер; мультимедийное оборудование);

– помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СГТИ.

### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде СГТИ из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

### **10.1 Лицензионное программное обеспечение:**

1. Microsoft Open License, Windows 7 Professional.
2. Microsoft Office Professional.
3. WinRAR.
4. AST Test.
5. Антивирус Avira.
6. Графическая платформа labVIEW2012 для лабораторных практикумов.
7. Пакет программ 1С V8.3.
8. Система автоматизированного проектирования и черчения AutoCAD.
9. Система автоматизированного проектирования Mathcad V14.
10. Система автоматизированного проектирования – КОМПАС 3D V9.
11. Программное обеспечение для компьютерного лингафонного кабинета Linco v 8.2.

### **10.2. Электронно-библиотечная система:**

Электронная библиотечная система (ЭБС): <http://www.iprbookshop.ru>

Образовательная платформа Юрайт: <https://urait.ru>

### **10.3. Современные профессиональные баз данных:**

- Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>
- Образовательная платформа Юрайт. - Режим доступа: <https://urait.ru>
- Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>

### **10.4. Информационные справочные системы:**

Компьютерная справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>

## **11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературы, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в СГТИ.

В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале, оборудованные программами не визуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения: Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная лупа; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранный диктор; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная клавиатура.

## 12. Лист регистрации изменений

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «15» января 2025 г. протокол № 5

### Лист регистрации изменений

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «31» августа 2021 года протокол № 1	01.09.2021
2.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от 31.08.2022 года протокол № 1	01.09.2022
3.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «07» июля 2023 года протокол № 9	01.09.2023
4.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «15» января 2024 года протокол № 5	01.09.2024
5.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «15» января 2025 года протокол № 5	15.01.2025