

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)

Новороссийский филиал

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Финансы домашних хозяйств

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Финансовые и кредит

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2020

Составитель: к.экон. наук И.П. Ковалева

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Цели и задачи

Цель дисциплины - формирование системы знаний о финансовых и иных отношениях домашних хозяйств в современной экономике, их элементах, особенностей развития и роли, а так же приобретение опыта применения в профессиональной и текущей деятельности практических навыков о деятельности отдельных домохозяйств и индивидуальных предпринимателей.

Задачи дисциплины

В результате освоения содержания дисциплины «Финансы домашних хозяйств» студент должен:

знать:

- основные определения и понятия, связанные с финансами населения;
- место финансов домашних хозяйств в финансовой системе;
- основные факторы, тенденции и закономерности распределительных процессов семьи и разных групп населения;
- источники информации о доходах и расходах населения и особенности их учета;
- социально-экономические и политические последствия изменения финансового потенциала населения, влияние его на качество и уровень жизни;
- пути оптимизации и механизмы регулирования доходов и расходов населения.

уметь:

- использовать экономических методы исследования для изучения актуальных финансовых проблем населения;
- оценивать социально-экономические, демографические и политические последствия изменения состава и размеров доходов и расходов населения и отдельных социальных групп, и индивидуальных предпринимателей;
- использовать нормативные правовые документы в своей деятельности.

владеть:

- навыками оценки источников статистической информации о доходах и расходах населения,
- методиками расчета и анализа показателей формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Финансы домашних хозяйств» относится к модулю дисциплин факультатива образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

3. Методические указания и порядок изучения дисциплины

В процессе изучения дисциплины студенты должны освоить теоретические и методологические вопросы дисциплины в рамках рабочей программы дисциплины и сформировать целостное понимание по наиболее существенным аспектам анализа корпоративной отчетности экономических субъектов. Студенту необходимо изучить учебный план и программу дисциплины для того, чтобы своевременно понять и верно оценить ее роль в учебном процессе. Обучающемуся необходимо осуществить выбор тактики и стратегии получения знаний в полном объеме по данной дисциплине.

Темы дисциплины должны изучаться последовательно. Развитие знаний, полученных на лекциях, продолжается на семинарских и практических занятиях. Самостоятельная работа

студентов (аудиторная и внеаудиторная) обеспечивает возможность расширения приобретенных на лекциях и семинарах знаний, позволяет научиться их прикладному применению и эффективному проведению работы с нормативной базой и научной литературой.

При подготовке к семинарскому занятию обязательно требуется изучение соответствующего материала основной и дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно подготовить качественные ответы на поставленные вопросы к практическим (семинарским) занятиям.

Для обеспечения своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрами организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ. Организационные требования к изучению дисциплины:

- обязательное посещение студентом всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к семинарам, активная работа на них;
- активная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа студента в соответствии с планом-графиком;
- своевременный отчет перед преподавателем, представление ему отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ.

В случае пропуска занятий студенту необходимо получить у преподавателя консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения курса студенту предлагается перечень основной и дополнительной учебной литературы.

Студент должен обращаться к фондам научных библиотек, для изучения истории вопросов следует отслеживать законодательные и иные нормативные правовые акты, действовавшие ранее - в период, относящийся к изучаемому вопросу, рекомендуется ознакомление с литературой редкого фонда библиотеки университета.

При изучении дисциплины следует использовать:

- нормативные правовые акты, действующие в РФ на момент изучения дисциплины;
- материалы периодической печати; статистическую информацию; материалы научных конференций; Интернет-ресурсы; ресурсы информационно правовых систем «Гарант», «Консультант Плюс» и др. источники.

Работа с лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Необходимо проводить анализ текста, устанавливать логические связи между его элементами, выделять главные мысли и вопросы, требующие дополнительной работы.

При работе над текстом лекции необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации.

Интерактивные лекции создают доверительные отношения преподавателя и студентов, дают возможность студентам перенимать опыт преподавателя, работать с различными обучающими технологиями. Во время лекций обучающиеся обсуждают проблемы, выдвигают гипотезы и уточняют неясные моменты из прослушанного материала, высказывают собственные точки зрения.

Лектор должен использовать разнообразные интерактивные виды деятельности, обучающиеся могут описывать предложенные им ситуации, принимать решения по заданной проблеме, действуя в группе.

Конспектируя письменные источники, необходимо выделить основные мысли автора, отметить и свое отношение к разобранным на лекции точкам зрения.

При планировании семинарских и практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы:

Деловая игра - метод имитации (подражания, изображения) принятия решений торговым персоналом разного уровня управления в производственных ситуациях (в учебном процессе - в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме.

Дискуссия - форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам, подразумевает написание студентами реферата по тематике, предложенной преподавателем.

Тестирование - контроль знаний с помощью тестов с открытыми и закрытыми вопросами для текущей и промежуточной аттестации, самоконтроля. Заключительная тема дисциплины может быть совмещена с тестированием. Она позволяет выявить итоговый уровень подготовленности студента в зависимости от посещения им аудиторных занятий, выполнения практических заданий и самостоятельной работы.

Особенность семинарских занятий объясняется логикой их построения, которой студентам необходимо придерживаться. Каждая тема семинарского занятия состоит из перечня вопросов для подготовки, самостоятельно-исследовательской работы, литературы необходимой для подготовки по данному занятию и в зависимости от его специфики может включать практикум, предполагающий отработку навыков, позволяющих студентам закрепить полученные знания в ходе решения конкретных задач по изученной теме с последующим их обсуждением.

Тематика докладов по дисциплине на семинарских занятиях

1. Зачем нужно составлять личный финансовый план и кому он необходим
2. Важность учета доходов и расходов для семьи.
3. Анализ использования кредитов для достижения различных целей, анализ кредитных рисков.
4. Постановка долгосрочных целей с учетом краткосрочных целей и текущих потребностей.
5. Влияние инфляции на доходы семьи
6. Финансовая защита: страхование
7. Использование инвестиций для достижения целей
8. Планирование финансовой независимости
9. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование.
10. Банковские депозиты. Система страхования вкладов
11. Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом сегменте рынка.
12. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки
13. Золото и недвижимость: доходность и риски.
14. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями
15. Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость.
16. В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана.
17. Виды кредитов и их свойства.
18. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК.
19. Ответственность заемщика перед банком. Кредитная история.
20. Зачем нужно инвестировать деньги.
21. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы.
22. Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени.

23. Почему интересны инвестиции в золото (диверсификация, маленькая корреляция с другими видами активов).

24. Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото)

25. Налоги, уплачиваемые членами домашнего хозяйства.

26. Предпринимательский доход: сущность, формирование, направления использования.

Ситуационные задания для семинарских занятий

Ситуация 1. У вас возникли форс-мажорные обстоятельства – вышел из строя холодильник, ремонту он не подлежит, и вам срочно нужно 15000 рублей для покупки нового. Ваши действия (выбрать один или несколько ответов и обсудить план действия).

- Ваших доходов хватает, чтобы без проблем выделить такую сумму;
- Вы срочно обзвоните всех знакомых и родственников, чтобы занять эти деньги;
- Вы возьмете необходимые средства из своего резервного фонда и совершите покупку.
- Вы обратитесь в банк или в микрофинансовую организацию, чтобы взять кредит, отдавая предпочтение тем финучреждениям, которые готовы предоставить его быстро, наличными и не требуя справок о доходах, поскольку время очень дорого;
- Вы купите дешевый холодильник б/у на те деньги, что у вас есть, чтобы временно “обойтись старым”, а дальше уже будете думать, как купить новый;

Ситуация 2. Ваши расходы семейного бюджета увеличились на 30% (например, поднялись цены), а зарплата при этом осталась неизменной. Ваши действия (выбрать один или несколько ответов и обсудить план действия).

- Вы будете покрывать недостающую часть денег за счет кредитов или займов у знакомых и родственников;
- Вы сразу же постараетесь урезать расходы до прежнего уровня за счет максимальной экономии, отказа от несущественных трат (например, на отдых и развлечения),
- Вы будете использовать резервы, а одновременно начнете искать дополнительные источники дохода;
- Вы начнете использовать сбережения, которые накапливали на другие цели (например, на крупные покупки).
- Вы не позволите себе ситуации, в которой ваши расходы будут превышать доходы.

Ситуация 3. Каковы Ваши действия, чтобы зарабатывать много денег, стать богатым? (выбрать один или несколько ответов и обсудить план действия).

- Вы считаете, что для этого необходимо иметь хорошую, востребованную специальность,
- иметь нужные связи для того, чтобы расти по карьерной лестнице и т.п.
- Вы считаете, что для этого необходимо создавать капитал и источники пассивного дохода,
- Стать инвестором и получать доходы от своих инвестиций.
- Вы считаете, что богатство – не главное.

Практико-ориентированные задания для семинарских занятий

1. Личные сбережения гражданки В. составляют 2 млн. руб. Она может разместить их в банковский депозит по ставке 10% годовых или приобрести на них 1 комнатную квартиру, планируя продать её через 10 лет. В настоящее время доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 13 тыс.руб.

По оценкам экспертов в ближайшие 10 лет стоимость подобной недвижимости будет ежегодно увеличиваться на 8%, стоимость её аренды на 5%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% её рыночной стоимости. Налог на имущество составляет 1,5% рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду 13%.

Какой из двух вариантов вложения средств принесёт В. больший доход?

2. Гражданин Н. планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн. руб. Его

собственные сбережения составляют 1,5 млн. руб. (размещены на банковском депозите под 8% годовых), текущие доходы Н. - 55 тыс.руб. в месяц, текущие расходы 35 тыс.руб. в месяц (в т.ч. затраты на аренду квартиры 14 тыс. руб. в месяц). По оценке Н. в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, а его доходы на 12%. Гражданин имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых.

Что выгоднее для Н: покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Тесты для самостоятельной работы

1. Какие виды сбережений и накоплений могут быть у домашних хозяйств?
 - a) вклады населения в коммерческих банках
 - b) золотые монеты
 - c) амортизационный фонд
 - d) оборотные средства
2. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов домашних хозяйств?
 - a) фонд потребления
 - b) фонд сбережения
 - c) фонд накопления
 - d) амортизационный фонд
3. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?
 - a) страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды
 - b) страховые взносы в государственные пенсионные фонды
 - c) взносы в благотворительную организацию
 - d) налоги
4. Какие квалификационные признаки положены в основу деления денежных расходов домашних хозяйств
 - a) по целям регулярности,
 - b) по степени необходимости
 - c) по целям использования
 - d) по степени обязательности
5. Каков материальный источник финансовых ресурсов домашних хозяйств?
 - a) доходы домашний хозяйств
 - b) доходы государства
 - c) доходы коммерческих организаций
 - d) доходы некоммерческих организаций
6. Каковы источники денежных доходов домашних хозяйств?
 - a) оплата труда,
 - b) доходы от предпринимательской деятельности
 - c) социальные трансферты
 - d) арендная плата
7. Какой налог является для большинства домашних хозяйств наиболее тяжелым?
 - a) налог на доходы физических лиц
 - b) налог на прибыль
 - c) налог на имущество
 - d) земельный налог
8. Что такое финансы домашних хозяйств?
 - a) экономические отношения по использованию фондов денежных средств домашних хозяйств
 - b) экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств домашних хозяйств
 - c) экономические отношения по формированию и использованию фондов

Деловая игра

«Финансовый план семьи на месяц (неделю)» (автор: Чернов А.Ю.)

Содержание игры: Учащиеся объединяются добровольно в группы (любого полового состава и численности, не более 2-3 чел), имитирующие молодую семью и планируют расходы семьи на 1 месяц (неделю) в пределах установленного лимита денежных средств (доходов). Студенты дают название своей «семье» и составляют смету ее расходов.

В расходах надо отразить и обосновать затраты по обязательным статьям, выделенным преподавателем, и по выделенным семьей расходам, или обосновать отсутствие этих расходов.

Затем каждая «семья» выступает со своим планом перед группой в течение 5-10 мин. и раздает распечатку плана (или делает презентацию). Победитель оценивается по уровню бережливости (по минимальности расходов в расчете на 1 члена семьи) при сохранении приемлемого уровня комфортности жизни и реалистичности расчетов.

Составление недельного финансового плана «семьи» должно быть, как правило, домашним заданием, чтобы учащиеся могли основательно его продумать и собрать нужные исходные данные.

В исключительных случаях возможен экспресс вариант игры, когда на занятии преподаватель дает время (15-20 мин.) на подготовку вариантов финансового плана. Затем происходит их обсуждение.

После выступления представителя «семьи» преподаватель проводит голосование среди учащихся по 2 вариантам ответов (за исключением членов данной «семьи»):

1) условия жизни семьи не комфортны, или расчеты и обоснования расходов не убедительны – 0 баллов;

2) условия жизни семьи достаточно комфортны, расчеты и обоснования расходов достаточно реалистичны – 1 балл.

После голосования преподаватель заполняет следующую ведомость.

Название группы (семьи)	Число членов семьи	Расходы семьи за период, руб.	Расходы на 1 члена семьи, руб.	Число голосов с 0 баллов	Число голосов с 1 баллом

Литература

Нормативно-правовые акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс Российской Федерации
4. Семейный кодекс Российской Федерации

а) основная:

5. Финансы: учебник / Е.В. Маркина под ред. и др. — Москва: КноРус, 2017. — 424 с. — Для бакалавров. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920256> (ЭБС)

б) дополнительная:

6. Барулин С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. - 2-е изд., стер. - Москва, КНОРУС, 2017, 640 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920783/view2/2> (ЭБС)
7. Сажина М.А. Природа современных финансов: монография . М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. - 105с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=901180>

(ЭБС)

8. Словарь финансово-экономических терминов / А.В. Шаркова [и др.]; под общ. ред. М.А. Эскиндарова; Финуниверситет. — Москва: Дашков и К, 2015. — Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=557748> (ЭБС)
9. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия/В.А.Кашин, В.В.Панков, В.И.Перов - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 176 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=485707>
10. Управление домашним хозяйством как социально-экономической системой: Монография / С.Д. Резник, Н.Ю. Егорова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487211>
11. Уровень жизни населения: основные категории, характеристики и методы оценки: монография / В.М. Жеребин, А.Н. Романов - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=503899>
12. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др., 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=486501>
13. Формирование благосостояние населения: современные тенденции и Россия: Монография/А.Р.Сафиуллин - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 215 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=495417>
14. Экономика домашних хозяйств: монография / Жеребин В.М., Романов А.Н. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 232 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=503877>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Полнотекстовые базы данных

1. <http://www.book.ru> - Электронно-библиотечная система BOOK.ru
2. <http://rucont.ru> - Электронно-библиотечная система РУКОНТ
3. <http://znanium.com> - ЭБС издательства «ИНФРА-М»
4. <http://www.biblioclub.ru> - Университетская библиотека online
5. <http://diss.rsl.ru/> - Электронная библиотека диссертаций
6. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека

Вопросы для подготовки к зачету

1. Сущность и значение домашних хозяйств.
2. Функции домохозяйств.
3. Роль и место финансов домохозяйства в финансовой системе
4. Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП.
5. Финансовые отношения домохозяйств
6. Характеристика состава доходов и расходов бюджета семьи
7. Сущность и формы доходов домохозяйств
8. Оплата труда и её роль в структуре доходов домохозяйств.
9. Доходы от предпринимательской деятельности.
10. Структура современных доходов населения.
11. Пенсии и пособия как источник доходов населения.
12. Социальные трансферты, их назначение и состав
13. Распределение денежных доходов внутри домохозяйства
14. Доходы от операций с имуществом граждан.
15. Доходы от операций с денежными накоплениями граждан.
16. Доходы населения от операций с ценными бумагами.
17. Основные направления размещения сбережений.

18. Общая характеристика и структура расходов семейного бюджета.
19. Понятие и структура потребительских расходов домохозяйств
20. Налоги как составная часть семейных расходов.
21. Состав административных платежей населения и их назначение
22. Пути экономии расходов домашних хозяйств.
23. Границы ипотечного кредитования, выбор оптимального решения.
24. Состав финансовых и личных рисков семьи
25. Роль страхования в управлении семейными рисками
26. Организация финансового учета и контроля семейного бюджета
27. Планирование и прогнозирование бюджета домохозяйства.
28. Характеристика финансовых отношений, возникающих у граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью
29. Особенности и направления использования предпринимательского дохода
30. Налогообложение индивидуальных предпринимателей