

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Лельчицкий Игорь Давыдович
Должность: и.о. проректора по образовательной деятельности
Дата подписания: 24.07.2026 12:29:08
Уникальный программный ключ:
aa5b5ee17d97a2e4d94e98e995320af94f043ce2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:
Руководитель ООП
Толкаченко О.Ю.
«16» июня 2021 г.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

«Финансы домашних хозяйств»

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Учет, анализ и аудит»

«Финансы и инвестиции»

«Финансовые рынки и банки»

Для студентов 3 курса
очной формы обучения,
3,4 курса очно-заочной формы обучения,
3 курса заочной формы обучения

Составитель: Толкаченко О.Ю.

Тверь, 2021

I. Аннотация

1. Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в углублении знаний, умений и навыков в области принятия обоснованных экономических решений домохозяйствами в различных областях жизнедеятельности.

Задачами освоения дисциплины являются:

- ✓ 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

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Финансы домашних хозяйств» относится к Блоку 1 дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана и направлена на формирование у обучающихся универсальных компетенций.

Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана с другими дисциплинами учебного плана, в частности с дисциплинами «Микроэкономика», «Финансы», «Менеджмент».

Освоение дисциплины «Финансы домашних хозяйств» является предшествующей для подготовки к государственной итоговой аттестации.

3. Объем дисциплины: 3 зачетные единицы, 108 академических часов, в том числе для очной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 14 часов, практические занятия 28 часа;

самостоятельная работа: 39 часов, часы, отводимые на контроль 27 часов.

в том числе для очно-заочной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 10 часов, практические занятия 10 часа;

самостоятельная работа: 52 часа, часы, отводимые на контроль 36 часов.

в том числе для очно-заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО):

контактная аудиторная работа: лекции 10 часов, практические занятия 10 часа;

самостоятельная работа: 61 час, часы, отводимые на контроль 27 часов.

в том числе для заочной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 2 часа, практические занятия 6 часов;

самостоятельная работа: 91 час, часы, отводимые на контроль 9 часов.

4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.4 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей
	УК-10.5 Контролирует собственные экономические и финансовые риски

5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения:

по очной форме -экзамен в 6 семестре;

по очно-заочной форме – экзамен в 7 семестре;

по очно-заочной форме (ускоренное обучение на базе СПО) – экзамен в 5 семестре;

по заочной форме - экзамен в 5 семестре;

6. Язык преподавания русский.

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

Для очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Сущность и функции финансов домохозяйств	17	2	0	4	0	0	11
Тема 2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств	17	2	0	4	0	0	11

Тема 3. Доходы и расходы домашних хозяйств и их формирование	19	2	0	6	0	0	11
Тема 4. Управление финансами домохозяйств	18	3	0	4	0	0	11
Тема 5. Проблема сбережений домохозяйств	17	2	0	4	0	0	11
Тема 6. Технологии разработки финансового плана домохозяйства	20	3	0	6	0	0	11
ИТОГО	108	14	0	28	0	0	66

Для очной-заочной формы обучения

		Контактная работа (час.)	
--	--	--------------------------	--

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Лекции		Практические занятия		Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)	Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Сущность и функции финансов домохозяйств	17	2	0	2	0	0	13
Тема 2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств	17	2	0	2	0	0	13
Тема 3. Доходы и расходы домашних хозяйств и их формирование	17	2	0	2	0	0	13

Тема 4. Управление финансами домохозяйств	15	1	0	1	0	0	13
Тема 5. Проблема сбережений домохозяйств	20	1	0	1	0	0	18
Тема 6. Технологии разработки финансового плана домохозяйства	22	2	0	2	0	0	18
ИТОГО	108	10	0	10	0	0	88

Для очной-заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО)

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)			Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)
		Лекции	Практические занятия	Контроль самостоя тельной работы (в том числе курсовая работа)	

		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Сущность и функции финансов домохозяйств	17	2	0	2	0	0	13
Тема 2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств	17	2	0	2	0	0	13
Тема 3. Доходы и расходы домашних хозяйств и их формирование	17	2	0	2	0	0	13
Тема 4. Управление финансами домохозяйств	15	1	0	1	0	0	13
Тема 5. Проблема сбережений домохозяйств	20	1	0	1	0	0	18

Тема 6. Технологии разработки финансового плана домохозяйства	22	2	0	2	0	0	18
ИТОГО	108	10	0	10	0	0	88

Для заочной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего о (час.)	Контактная работа (час.)						Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)
		Лекции		Практические занятия		Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)		
		всего о	в т.ч. практическая подготовка	всего о	в т.ч. практическая подготовка			
Тема 1. Сущность и функции финансов домохозяйств	12	1	0	1	0	0	10	

Тема 2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств	22	1	0	1	0	0	20
Тема 3. Доходы и расходы домашних хозяйств и их формирование	21	0	0	1	0	0	20
Тема 4. Управление финансами домохозяйств	11	0	0	1	0	0	10
Тема 5. Проблема сбережений домохозяйств	21	0	0	1	0	0	20
Тема 6. Технологии разработки финансового плана домохозяйства	21	0	0	1	0	0	20
ИТОГО	108	2	0	6	0	0	100

III. Образовательные технологии

	Вид занятия	Образовательные технологии
--	-------------	----------------------------

Учебная программа – наименование разделов и тем		
Тема 1. Сущность и функции финансов домохозяйств	Лекции	Традиционная лекция, лекция-визуализация, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Групповая работа, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 2. Финансовые ресурсы домашних хозяйств	Лекции	Активное слушание, традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Круглый стол, групповая работа, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 3. Доходы и расходы домашних хозяйств и их формирование	Лекции	Традиционная лекция, лекция-визуализация, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Групповая работа, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

Тема 4. Управление финансами домохозяйств	Лекции	Активное слушание, традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 5. Проблема сбережений домохозяйств инвестиционных проектов	Лекции	Активное слушание, традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Методы группового решения творческих задач, дистанционные образовательные технологии
Тема 6. Технологии разработки финансового плана домохозяйства	Лекции	Активное слушание, традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Кейсы, дистанционные образовательные технологии

IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

Контрольные вопросы:

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.

Шкала оценки ответов на контрольные вопросы:

- ✓ Ответ раскрыт с опорой на соответствующие понятия и теоретические положения, причинно-следственные связи – 3 балла.
- ✓ Ответ раскрыт с опорой на теоретические положения, но не всегда прослеживаются причинно-следственные связи – 2 балла.
- ✓ Терминологический аппарат не всегда связан с раскрываемой темой, практика применения малочисленна – 1 балл.
- ✓ Ответ свидетельствует о непонимании вопроса – 0 баллов.

Контрольные тесты:

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 и 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;

Шкала оценки ответов на контрольные тесты:

- ✓ Выбран один или несколько вариантов ответа по одному вопросу, которые являются верные – 2 балла.
- ✓ Если из выбранных вариантов ответов по вопросу один или несколько являются неверными, а один или несколько – неверными – 1 балл.
- ✓ Выбран один или несколько вариантов ответа по одному вопросу, которые являются неверные – 0 баллов.

Типовые ситуационные задачи:

Ситуационная задача №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.

Ситуационная задача №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

Ситуационная задача №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.

Шкала оценки выполнения ситуационных задач:

- ✓ Ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован – 3 балла.
- ✓ Ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты на обоснованы – 2 балл.
- ✓ Ответ частично соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки – 1 баллов.
- ✓ Ответ полностью не соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки – 1 баллов.

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Планируемый результат по УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности:

УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).

УК-10.4 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей.

УК-10.5 Контролирует собственные экономические и финансовые риски.

Типовое контрольное экзаменационное задание по дисциплине «Финансы домашних хозяйств» состоит из двух частей:

1 часть – это теоретические вопросы по темам дисциплины, предполагающие обоснование ответов на поставленные вопросы с приведением практических примеров.

2 часть – ситуационная задача, направленные на поиск решения проблем, исходя из усвоенной теоретической базы и практической значимости смоделированных в задаче обстоятельств.

Примерные теоретические вопросы:

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

Примерные ситуационные задания:

Ситуационное задание 1.

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 (C) 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.

Ситуационное задание 2.

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.

Ситуационное задание 3.

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.

Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации в рамках рейтинговой системы (по очной форме обучения)

Контрольное экзаменационное задание	Индикаторы	Количество рейтинговых баллов
Часть 1	УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом). УК-10.4 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей. УК-10.5 Контролирует собственные экономические и финансовые риски.	20
Часть 2	УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом). УК-10.4 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей.	20
Итого		40

Шкала оценивания соотнесена с рейтинговыми баллами.

Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации по 5-ти балльной системе (по очно-заочной, заочной форме обучения)

Контрольное экзаменационное задание	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка удовлетворительно	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
Часть 1	Ответ не соответствует условиям задания,	Ответ частично соответствует условиям задания,	Ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты не обоснованы	Ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован, приведены практически все примеры.
Часть 2	отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки, не приведены практические примеры.	отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки, не приведены практические примеры.	отдельные аспекты не обоснованы, приведены практические примеры.	

Форма проведения промежуточной аттестации: устная или письменная.

V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1) Рекомендуемая литература

а) Основная литература

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 494 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/536044> (дата обращения: 19.03.2024).
2. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 449 с. —

- (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/544059> (дата обращения: 19.03.2024).
3. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 303 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/537087> (дата обращения: 19.03.2024).
 4. Хинкис, Л. Л. Финансы и финансовая система РФ : учебное пособие для студентов направления «Экономика» / Л. Л. Хинкис. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. — 94 с. : табл. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566846> (дата обращения: 19.03.2024).
 5. Финансы : учебник / под ред. А.З. Дадашева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 178 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2124355> (дата обращения: 19.03.2024).

б) Дополнительная литература

1. Жеребин, В. М. Экономика домашних хозяйств : монография / В.М. Жеребин, А.Н. Романов. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 231 с. — (Научная мысль). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1015204> (дата обращения: 19.03.2024).
2. Баниева, М. А. Финансы домашних хозяйств региона : монография / М. А. Баниева, О. Г. Батуева. — Улан-Удэ : Бурятская ГСХА им. В.Р. Филиппова, 2021. — 181 с. — Текст : электронный. — URL: <https://e.lanbook.com/book/226196> (дата обращения: 19.03.2024).
3. Балакина, А. П. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - Москва : Дашков и К, 2017. - 384 с. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/415398> (дата обращения: 19.03.2024).

4. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / под ред. Г.Б. Поляка. — 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1027345> (дата обращения: 19.03.2024).
5. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/543979> (дата обращения: 19.03.2024).

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитории 105, 106

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
Audit XP	Акт предоставления прав № Tr063036 от 11.11.2014
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Project Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Audit Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Prime Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License	Акт приема- передачи № Tr034515 от 15.12.2009

AnyLogic PLE	бесплатно
iTALC	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 107

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Список ПО:	Условия предоставления
Google Chrome	бесплатное ПО
Яндекс Браузер	бесплатное ПО
Kaspersky Endpoint Security 10	акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE	бесплатное ПО
ОС Linux Ubuntu	бесплатное ПО

3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. ЭБС Лань <https://e.lanbook.com/> Договор № 4-е/23 от 02.08.2023 г.
2. ЭБС Znanium.com <https://znanium.com/> Договор № 1106 эбс от 02.08.2023 г.

3. ЭБС Университетская библиотека online <https://biblioclub.ru> Договор № 02-06/2023 от 02.08.2023 г.
4. ЭБС ЮРАЙТ <https://urait.ru/> Договор № 5-е/23 от 02.08.2023 г.
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp.
6. Репозиторий ТвГУ <http://eprints.tversu.ru>
7. Wiley Online Library <https://onlinelibrary.wiley.com>.
8. Журналы American Institute of Physics (AIP) <http://aip.scitation.org/>.
9. Журналы American Chemical Society (ACS) <https://www.acs.org/content/acs/en.html>.
10. Журналы American Physical Society (APS) <https://journals.aps.org/about>.
11. Журналы издательства Taylor&Francis <http://tandfonline.com/>.
12. БД Scopus <https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic>.
13. БД Web of Science http://apps.webofknowledge.com/WOS_GeneralSearch_input.do?product=WOS&search_mode=GeneralSearch&SID=F5lxbbgjnOdTHHnpOs&preferencesSaved.
14. Ресурсы издательства Springer Nature <http://link.springer.com/>.
15. Архивы журналов издательства Oxford University Press <http://archive.neicon.ru/xmlui/>.
16. Архивы журналов издательства Sage Publication <http://archive.neicon.ru/xmlui/>.
17. Архивы журналов издательства The Institute of Physics <http://archive.neicon.ru/xmlui/>.
18. Архивы журналов издательства Nature <http://archive.neicon.ru/xmlui/>.
19. Архивы журналов издательства Annual Reviews <http://archive.neicon.ru/xmlui/>.
20. Polpred.com Обзор СМИ <http://www.polpred.com/>
21. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);
22. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС

<http://arbicon.ru/>; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog/>, АС РСК по НТЛ ЭКБСОН <http://www.vlibrary.ru>.

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

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - www.esomar.org
3. Информационно-поисковые системы агентств «Бизнес-карта», ЗАО «АСУ-Импульс», «Российский генеральный регистр производителей товаров и услуг», «Независимые производители товаров и услуг России», «Регистр PAV-Пресс».
4. Специализированные базы данных «Ценовой мониторинг»
5. Статистическая база данных ЕЭК ООН - http://w3.unece.org/PXWeb2015/pxweb/ru/STAT/STAT__20-ME__1-MEOV База данных «Электронные журналы издательства Taylor & Francis (более 1000 наименований)» - Доступ открыт к полным текстам журналов текущего года и всем полным текстам архивных номеров.
6. База статистических данных «Регионы России» Росстата - <https://rosstat.gov.ru/>
7. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
8. База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
9. База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
10. Базы данных Всемирного банка - <https://data.worldbank.org/>

- 11.База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
- 12.База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/
- 13.База данных Investfunds информационного агентства Cbonds - содержит полные параметры всех акций, торгуемых на биржах России; полные параметры всех российских ПИФов, архив данных по стоимости пая и СЧА большинства фондов России; архив данных по дивидендным выплатам российских акций. Для получения доступа необходимо заполнить форму форму - <http://pro.investfunds.ru/>
- 14.Справочная система Главбух –Свободный доступ on-line: <http://www.1gl.ru>
- 15.База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
- 16.Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
- 17.База данных «Бюджет» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
- 18.База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
- 19.Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
- 20.МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1
- 21.Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/

- 22.Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
- 23.База данных «Финансовая математика – Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/finanalysis/math/>
- 24.Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) - bankrot.fedresurs.ru
- 25.Информационная система для методической поддержки, сбора лучших практик регулирования, дистанционного обучения специалистов в области оценки регулирующего воздействия на федеральном и региональном уровне (ИС МПДО) - orv.gov.ru
- 26.Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - www.esomar.org

VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по подготовке к лекционным, практическим занятиям и по организации самостоятельной работы

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление – для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу

над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции: прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, в которых можно найти объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций. Как видно из примерного тематического плана курса, на сессии будут прочитаны лекции не по всем вопросам курса. Часть тем будет вынесена на самостоятельное изучение студентами, прежде всего с помощью учебных пособий. Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Все, сказанное выше, в равной степени относится и к работе с монографической литературой и научной периодикой. При работе над темами, которые вынесены на самостоятельное изучение, студент должен самостоятельно выделить наиболее важные, узловые проблемы, как это в других темах делалось преподавателем. Здесь не следует с целью экономии времени подходить к работе поверхностно, ибо в таком случае повышается опасность "утонуть" в обилии материала, упустить центральные проблемы. Результатом самостоятельной работы должно стать собственное самостоятельное представление студента об изученных вопросах.

Работа с периодикой и монографиями также не должна состоять из сквозного чтения или просмотра текста. Она должна включать вначале ознакомительное чтение, а затем поиск ответов на конкретные вопросы. Основная трудность для студентов заключается здесь в необходимости усвоения, понимания и запоминания значительных объемов материала. Эту трудность, связанную, прежде всего, с дефицитом времени, можно преодолеть путем усвоения интегрального алгоритма чтения.

Подготовка к практическому занятию требует прежде всего чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений. Особенно это актуально при использовании новых форм обучения: семинаров-конференций, коллоквиумов, деловых игр и т.п. В последнее время все большее распространение получают просмотры видеокассет с записью лекций преподавателя, использование иной аудиовизуальной техники.

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают

составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Последние не следует оставлять «на потом», так как на экзамене действует, как правило, «закон подлости»: в билетах попадается именно тот вопрос, который хуже всего знаешь. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем экономической науки.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Экзамен - важный этап в учебном процессе, имеющий целью проверку знаний, выявление умений применять полученные знания к решению практических задач. Как подготовка к экзамену, так и сам экзамен - форма активизации и систематизации полученных знаний, их углубления и закрепления. Подготовка к экзаменам для студентов, особенно заочной формы обучения, всегда осложняется дефицитом времени.

Для экзамена необходимо следующее: экзаменационные вопросы; материалы курса; ваши КР; ваши записи; ваш преподаватель; ваша учебная группа; учебные занятия.

Рекомендуем воспользоваться общими советами.

1. Используйте экзаменационные вопросы. Это даст Вам верное представление о том, что нужно ожидать на экзамене. Попрактикуйтесь в написании ответов на вопросы, стараясь уложиться в отведённое время, но при этом имейте под руками материалы курса, чтобы проверить Вашу память на относящиеся к делу идеи и концепции.

2. Используйте материалы курса. У Вас будут хорошие шансы сдать экзамен успешно, если Вы используете материалы курса в Ваших ответах на экзаменационные вопросы. Просмотрите все книги. Сделайте свежие записи. Выпишите некоторые ключевые слова, имена, методы и повесьте на видном месте. Постарайтесь бегло просмотреть основные идеи курса, когда у Вас появится некоторое время для обдумывания. Найдите цели и выводы в каждом разделе - они обычно содержат основные результаты и составят основу для экзаменационных вопросов.

3. Прибегните к помощи Вашего преподавателя и других студентов Вашей группы.

4. Используйте лекции и учебные занятия для подготовки к экзамену.

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается по экзаменационным билетам, которые состоят из двух частей.

Контроль сроков выполнения заданий, качества работы, спектр поисковой работы с библиографическим массивом ведется преподавателем в демократическом режиме без жесткого авторитарного давления и напоминаний. Работы, не выполненные в срок, не засчитываются. Сам студент должен быть заинтересован в своей личной успеваемости и следить за сроками и качеством представляемых к проверке работ.

Положительная оценка выставляется в том случае, если студентами выполняются все приоритетные и дополнительные виды работ, как в устной, так и письменной форме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студенты систематически пропускают занятия и не восполняют пропуск проделанных работ.

Вопросы для самоподготовки:

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.

Требования к рейтинг-контролю

Рейтинговый контроль знаний осуществляется в соответствии с *Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ, утвержденного ученым советом ТвГУ 30.04.2020 г., протокол №8.*

Распределение баллов по видам работы в рамках рейтинговой системы:

Вид отчетности	Баллы
Работа в семестре, в том числе:	60
текущий контроль	40
рейтинговый контроль	20
Экзамен	40

Итого:	100
--------	-----

VII. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает (в соответствии с паспортом аудитории):

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№п.п	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.	V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Актуализирован: а) перечень основной и дополнительной литературы; б) список лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения; в) перечень современные	Выписка из протокола заседания ученого совета Института экономики и управления №8 от 20.03.2024 г.

		профессиональных баз данных и информационных справочных систем; г) перечень ресурсов информационно- телекоммуникационн ой сети «Интернет»	
2.	I. Аннотация и II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	Сокращение аудиторной нагрузки в части практических занятий	Выписка из протокола заседания ученого совета Института экономики и управления №10 от 20.05.2026 г.