

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ СЕМЬИ

1. Цель освоения дисциплины

Формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление финансами семьи» относится к вариативной части блока дисциплин.

Для освоения дисциплины «Управление финансами семьи» обучающиеся используют знания, умения, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин «Институциональная экономика», «Стандартизация и сертификация деятельности дошкольного образовательного учреждения», «Управление качеством в дошкольном образовательном учреждении», «Экономика предприятия».

Освоение данной дисциплины является необходимой основой для последующего изучения дисциплин «Методика обучения экономике», «Бухгалтерский учет», «Инвестиции», «Инвестиционный анализ», «Инновационный менеджмент», «Личное и имущественное страхование», «Маркетинг дошкольного образовательного учреждения», «Маркетинг образовательных услуг», «Методы принятия управленческих решений», «Налоги и налогообложение», «Налоговая политика государства», «Оплата труда», «Организация дополнительных услуг в дошкольном образовательном учреждении», «Основы коммерческой работы», «Основы предпринимательской деятельности», «Основы управления дошкольным образовательным учреждением», «Планирование и прогнозирование экономических показателей», «Проектирование дополнительных образовательных услуг дошкольного образовательного учреждения», «Стратегический менеджмент», «Страхование», «Управленческие решения», «Финансовая деятельность дошкольных образовательных учреждений», «Экономика России», «Экономика трудовой деятельности», прохождения практик «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности», «Преддипломная практика».

3. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины выпускник должен обладать следующими компетенциями:

– способность использовать знания в области теории и практики дошкольного образования для постановки и решения профессиональных задач (СК-2).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать

- понятие и назначение финансовой системы и личных финансов;
- состав и структуру доходов и расходов семьи и каждого отдельного индивида;
- назначение и роль сбережений семьи;
- структуру и назначение личного финансового плана;

уметь

- использовать различные схемы финансовых отношений;
- распределять компоненты доходов, находить пути оптимизации семейных расходов;
- планировать расходы семейного бюджета с целью вывода из семейного оборота части средств, для их дальнейшего накопления и инвестирования;
- составлять личный финансовый план и следовать ему;

владеть

- составом финансовых ресурсов семьи и вариантами их преумножения;
- навыками грамотного потребления;
- основными навыками сбережений, доступных семье и индивиду;
- навыками оптимизации структуры и содержания личного финансового плана и вариантами его улучшения.

4. Общая трудоёмкость дисциплины и её распределение

количество зачётных единиц – 2,
общая трудоёмкость дисциплины в часах – 72 ч. (в т. ч. аудиторных часов – 36 ч., СРС – 36 ч.),
распределение по семестрам – 5,
форма и место отчётности – зачёт (5 семестр).

5. Краткое содержание дисциплины

Личные финансы и финансовая система.

Финансовая система. Личные финансы. Понятие семьи и домашнего хозяйства. Основные причины растущего внимания к личным финансам в современном обществе. Финансовые отношения семьи. Отличительные черты личных финансов. Схема финансовых отношений индивида (семьи). Социальные трансферты. Общественное благо. Функции личных финансов. Финансовые ресурсы семьи. Состав финансовых ресурсов семьи. Инструменты государственного воздействия на личные финансы населения. Управление личными финансами.

Доходы и расходы семьи.

Понятие доходов семьи через категорию притоков ресурсов: денежные поступления; неденежные поступления в материальной форме; неденежные поступления в нематериальной форме; экономия на расходах; доход в форме выгод. Понятие доходов семьи через категорию оттоков ресурсов. Компоненты доходов: доход от работы по найму; сельскохозяйственный доход домохозяйства от самозанятости; несельскохозяйственный доход семьи и ее членов от самозанятости; доход от собственности; получаемые трансферты. Классификация личных доходов. Схема источников получения и направлений использования денежных доходов семьи. Пирамиды численности занятых в экономике и соответствующих им доходов. Расходы с позиции оттока и использования притока ресурсов. Денежные расходы на потребление, сбережение и инвестирование. Неденежные расходы. Обязательные и условно необязательные расходы. Классификация расходов семьи. Методы оценки расходов: по моменту приобретения или по моменту оплаты. Правила управления расходами семьи. Грамотное потребительское поведение. Ловушки, ожидающие покупателя в магазинах. Способы экономии.

Сбережения и инвестиции семьи. Финансовая безопасность семьи..

Понятие сбережений и нетто-сбережений. Классификация сбережений. Правило эффективного сбережения. Склонность семьи к сбережению. Функции сбережений. Кредит как форма контрактных (договорных) сбережений. Понятие инвестиций. Классификация инвестиций. Волатильность инвестиций. Понятия актива и пассива. Свойства актива: ликвидность, надежность и доходность. Способы получения инвестиционного дохода. Понятие ценных бумаг семьи. Факторы, влияющие на доходность инвестиций: сумма вложений, процентная ставка и горизонт вложения (время). Особенности и формулы наращивания и дисконтирования по сложным и простым процентам. Золотое правило личного бюджета. Учет в личном бюджете: задачи и требования, которым он должен отвечать. Автоматизированный учет средств личного бюджета семьи (личных финансов). Компьютерные программы для учета личных финансов: задачи, классификация, достоинства

и недостатки, обзор наиболее распространенных программ. Финансовая безопасность семьи - роль и назначение.

Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка. Личное финансовое планирование, цель, задачи. Личный финансовый план. Финансовая свобода. Финансовая независимость. Стадии личного финансового планирования. Мониторинг бюджета семьи. Система жизненных ценностей. SWOT-анализ в личном финансовом планировании. Оценка финансового состояния семьи. Активы, пассивы семьи. Кредитная нагрузка семьи. Составление личного финансового плана. Алгоритм составления личного финансового плана. Мониторинг реализации личного финансового плана.

6. Разработчик

Мельникова Ю.В., к.э.н., доцент кафедры менеджмента и экономики образования.