МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Волгоградский государственный социально-педагогический университет»
Факультет управления и экономико-технологического образования
Кафедра менеджмента и экономики образования

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебной работе
_____ Ю. А. Жадаев
«___» _____ 2017 г.

Управление финансами семьи

Программа учебной дисциплины

Направление 44.03.05 «Педагогическое образование»

Профили «Экономика», «Дошкольное образование»

очная форма обучения

Волгоград
2017

Обсуждена на заседании кафедры менеджмента и экономики образования
«25» апреля 2017 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой _____ Сидорова Г.И. «25» апреля 2017 г.
(подпись) (зав.кафедрой) (дата)

Рассмотрена и одобрена на заседании учёного совета факультета управления и экономико-технологического образования« 18 » мая 2017 г. , протокол № 8

Председатель учёного совета Сидорова Г.И. _____ « 18 » мая 2017 г.
(подпись) (дата)

Утверждена на заседании учёного совета ФГБОУ ВО «ВГСПУ»
« 29 » мая 2017 г. , протокол № 14

Отметки о внесении изменений в программу:

Лист изменений № _____ _____ _____ _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Лист изменений № _____ _____ _____ _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Лист изменений № _____ _____ _____ _____
(подпись) (руководитель ОПОП) (дата)

Разработчики:
Мельникова Ю.В., к.э.н., доцент кафедры менеджмента и экономики образования ФГБОУ ВО «ВГСПУ».

Программа дисциплины «Управление финансами семьи» соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 44.03.05 «Педагогическое образование» (утверждён приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 9 февраля 2016 г. № 91) и базовому учебному плану по направлению подготовки 44.03.05 «Педагогическое образование» (профили «Экономика», «Дошкольное образование»), утверждённому Учёным советом ФГБОУ ВО «ВГСПУ» (от 29 мая 2017 г., протокол № 14).

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 отделного 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 месьи и вариантами их преумножения;

– навыками грамотного потребления;

– основными навыками сбережений, доступных семье и индивиду;

– навыками оптимизации стуктуры и содержания личного финансового плана и вариантами его улучшения.

4. Объёмдисциплиныивидыучебнойработы

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		5
Аудиторные занятия (всего)	36	36
В том числе:		
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Лабораторные работы (ЛР)	–	–
Самостоятельная работа	36	36
Контроль	–	–
Вид промежуточной аттестации		ЗЧ
Общая трудоемкость часы	72	72
зачётные единицы	2	2

5.Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование разделадисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	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.
2	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.
3	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 наращения 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.
4	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.

5.2. Количество часов и виды учебных занятий по разделам дисциплины

№	Наименование раздела	Лекц.	Практ.	Лаб.	СРС	**Всего**

п/п	дисциплины		зан.	зан.		
1	Личные финансы и финансовая система	2	2	–	9	13
2	Доходы и расходы семьи	4	4	–	9	17
3	Сбережения и инвестиции семьи. Финансовая безопасность семьи.	6	6	–	9	21
4	Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка	6	6	–	9	21

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

6.1. Основная литература

1. Блинов А. Управление личными финансами [Электронный ресурс]: как выжать максимум из банка, ПИФа и акций/ Блинов А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016.— 153 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/41474.html.— ЭБС «IPRbooks».

2. Личные финансы и семейный бюджет [Электронный ресурс]: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами/ А. Никитина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 171 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/43683.html.— ЭБС «IPRbooks».

3. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: методические указания по выполнению самостоятельной работы и практических заданий для бакалавров, обучающихся по направлению Менеджмент по дисциплине «Финансы и кредит»/ — Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 68 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/25997.html.— ЭБС «IPRbooks».

6.2. Дополнительная литература

1. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика»/ Балихина Н.В., Косов М.Е., Оканова Т.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 623 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52657.html.— ЭБС «IPRbooks».

2. Личные финансы и семейный бюджет [Электронный ресурс]: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами/ А. Никитина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 171 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/43683.html.— ЭБС «IPRbooks».

3. Малый М. Деньги никому не нужны. Все хотят исполнения желаний [Электронный ресурс]/ Малый М.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 169 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/49315.html.— ЭБС «IPRbooks».

7.Ресурсы Интернета

Перечень ресурсов Интернета, необходимых для освоения дисциплины:

1. Электронная библиотечная система IPRBooks. URL: http://www.iprbookshop.ru.
2. Научная электронная библиотека Elibrary. URL: http://elibrary.ru.
3. Федеральный портал «Российское образование». URL: http://www.edu.ru.
4. Информационно-справочная система "Гарант".

8. Информационные технологии и программное обеспечение

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости):

1. Пакет офисных приложений (редактор текстовых документов, презентаций, электронных таблиц).

9. Материально-техническая база

Для проведения учебных занятий по дисциплине «Управление финансами семьи» необходимо следующее материально-техническое обеспечение:

1. Аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные стандартным набором учебной мебели, учебной доской и стационарным или переносным комплексом мультимедийного презентационного оборудования.
2. Методический, наглядный и раздаточный материал для организации групповой и индивидуальной работы обучающихся (схемы, таблицы, образцы анкет, бланки экспертных заключений, памятки, кейсы, сценарии деловых и ролевых игр, варианты тестовых заданий и бланки ответов для проведения тестирования в периоды рубежных срезов и др.).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина «Управление финансами семьи» относится к вариативной части блока дисциплин. Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций и проведение практических занятий. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Лекционные занятия направлены на формирование глубоких, систематизированных знаний по разделам дисциплины. В ходе лекций преподаватель раскрывает основные, наиболее сложные понятия дисциплины, а также связанные с ними теоретические и практические проблемы, даёт рекомендации по практическому освоению изучаемого материала. В целях качественного освоения лекционного материала обучающимся рекомендуется составлять конспекты лекций, использовать эти конспекты при подготовке к практическим занятиям, промежуточной и итоговой аттестации.

Практические занятия являются формой организации педагогического процесса, направленной на углубление научно-теоретических знаний и овладение методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения учебных действий в сфере изучаемой науки. Практические занятия предполагают детальное изучение обучающимися отдельных теоретических положений учебной дисциплины. В ходе практических занятий формируются умения и навыки практического применения теоретических знаний в конкретных ситуациях путем выполнения поставленных задач, развивается научное мышление и речь, осуществляется контроль учебных достижений обучающихся.

При подготовке к практическим занятиям необходимо ознакомиться с теоретическим материалом дисциплины по изучаемым темам – разобрать конспекты лекций, изучить литературу, рекомендованную преподавателем. Во время самого занятия рекомендуется активно участвовать в выполнении поставленных заданий, задавать вопросы, принимать участие в дискуссиях, аккуратно и своевременно выполнять контрольные задания.

Контроль за качеством обучения и ходом освоения дисциплины осуществляется на основе рейтинговой системы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов. Рейтинговая система предполагает 100-балльную оценку успеваемости студента по учебной дисциплине в течение семестра, 60 из которых отводится на текущий контроль, а 40 – на промежуточную аттестацию по дисциплине. Критериальная база рейтинговой оценки, типовые контрольные задания, а также методические материалы по их применению

описаны в фонде оценочных средств по дисциплине, являющемся приложением к данной программе.

11. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является неотъемлемой частью процесса обучения в вузе. Правильная организация самостоятельной работы позволяет обучающимся развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивает высокий уровень успеваемости в период обучения, способствует формированию навыков совершенствования профессионального мастерства.

Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время включает в себя подготовку к аудиторным занятиям, а также изучение отдельных тем, расширяющих и углубляющих представления обучающихся по разделам изучаемой дисциплины. Такая работа может предполагать проработку теоретического материала, работу с научной литературой, выполнение практических заданий, подготовку ко всем видам контрольных испытаний, выполнение творческих работ.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине представлено в рабочей программе и включает в себя:

– рекомендуемую основную и дополнительную литературу;

– информационно-справочные и образовательные ресурсы Интернета;

– оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

Конкретные рекомендации по планированию и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Управление финансами семьи» представлены в методических указаниях для обучающихся, а также в методических материалах фондов оценочных средств.

12. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств, включающий перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы является приложением к программе учебной дисциплины.