

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Михайлович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726351d25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление финансами домохозяйств

Направление подготовки
Направленность (профиль)

38.04.08 Финансы и кредит
Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе

Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в семестре

2026
заочная
3

Разработано
Канд. экон. наук, доцент
кафедры финансов и кредита
Видеркер Н.В.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью данной дисциплины является формирование компетенции обучающегося (ПК-1) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе», получение знаний в направлении формирования правил управления финансами домохозяйств. Данные знания способствуют принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способствуют повышению финансовой безопасности обучающегося. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области финансов домохозяйств может привести не только к текущему банкротству домохозяйства, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам.

Целью освоения дисциплины «Управление финансами домохозяйств» является получение практических навыков финансового планирования на основе сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач по финансовому консультированию населения, развитие у обучающихся способностей применения экономических знаний в управлении рисками личных финансов.

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний основных категорий и понятий финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств;

- изучение основных инструментов управления финансами домохозяйств и связанных с ними рисков (банковский счет, банковский вклад, кредит, заем, ипотека, банковская карта, электронные платежи, акция, облигация, инвестиционный пай, индивидуальный инвестиционный счет, договор страхования, иностранная валюта и др.);

- рассмотрение основных видов финансовых институтов и принципов взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.);

- формирование знаний о предпринимательстве, его сущности, формах и функциях, способах начинания собственного дела: выборе бизнеса, особенностях бизнеса в материальном производстве, бизнесе в сфере услуг, бизнесе в торговле, особенностях бизнеса в сельском хозяйстве; организации бизнеса, карте-схеме бизнеса;

- знание основы механизма налогообложения, налоговой системы, налогообложения физических лиц, налоговых вычетов, формирования пенсионных средств, средств оплаты больничных листов и социальных пособий;

- умение искать и анализировать финансовую, экономическую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений как экономического агента (цены на товары и услуги, валютные курсы, процентные ставки по депозитам и кредитам, ставки налогов, условия оплаты труда при поиске работы и др.).

- умение урегулировать типовые ситуации и практические задачи в сфере финансового планирования домохозяйств, как экономического агента (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, открыть собственную компанию или зарегистрироваться индивидуальным предпринимателем).

- умение использовать инструменты управления финансами домохозяйства (рассчитать процентные ставки, определить целесообразность получения кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств в зависимости от их объема и сроков предполагаемого использования, определить целесообразность страхования или других форм снижения рисков, налоговую нагрузку,

налоговые вычеты, рассчитать другие обязательные платежи, найти способы оптимизации расходов и привлечения субсидий или бесплатных услуг, вести бюджет домохозяйства с учетом возможных жизненных ситуаций и др.).

- умение оценивать и снижать риски, возникающие при взаимодействии с финансовыми институтами, а также в процессе трудовой или предпринимательской деятельности индивида.

- владение знаниями по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации, понятийным аппаратом в области предпринимательства, навыками проведения финансовых вычислений при управлении финансами; умением выполнять несложные практические задания по анализу состояния финансов домохозяйств. Навыками подбора поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирования физических лиц по финансовым продуктам.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление финансами домохозяйств» является факультативной дисциплиной ФТД.01 учебного плана направления 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе».

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-1 Способность осуществлять финансовое консультирование населения, субъектов крупного, среднего, малого и микро-бизнеса	ИД-4 ПК-1. способность разъяснять клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	Использует различные источники информации, понятийного аппарата в области предпринимательства, знания по проведению финансовых вычислений при управлении финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; применяет навыки оценки прав на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведение личного бюджета, в том числе используя программные продукты, осуществляет решение задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля *

Объем занятий: всего 2 з.е., 72 акад. ч	ЗФО, акад. ч.
Контактная работа:	8

Лекции/из них практическая подготовка	8
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	-
Практических занятий/из них практическая подготовка	-
Самостоятельная работа	64
Формы контроля	
Зачет	+

* Дисциплина (модуль) предусматривает применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	Заочная форма			
			Контактная работа обучающихся с преподавателем/из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	Понятие финансов и финансовой системы 1. Сущность и содержание категории «финансы». 2. Исторические и экономические условия возникновения финансов. 3. Основные признаки финансовых отношений. 4. Особенности реализации функций финансов.	ИД-4 ПК-1	-	-	-	7
2	Финансы домашних хозяйств 1. Сущность и функции финансов домохозяйств 2. Финансовые ресурсы домохозяйства 3. Бюджет домашнего хозяйства (доходы и денежные расходы домашнего хозяйства) 4. Сбережения домохозяйств	ИД-4 ПК-1	2	-	-	7
3	Финансовое планирование домохозяйств 1. Финансовый план домохозяйства 2. Учет доходов и расходов 3. Финансовая цель и условия ее реализации 4. Способы и принципы эффективного управления финансами	ИД-4 ПК-1	2	-	-	7

	домохозяйства					
4	Расчеты и платежи 1. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента. 2. Маркетинговый инструмент стимулирования покупок, который стал популярным у населения, кешбэк. 3. Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы? 4. Новые технологии расчетов и платежей.	ИД-4 ПК-1	-	-	-	7
5	Финансовый рынок 1. Экономическая сущность инвестиций и основные определения инвестиционного процесса 2. Основные показатели, характеризующие инвестиционное развитие экономики 3. Финансовый рынок: понятие, структура, роль. 4. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг.	ИД-4 ПК-1	-	-	-	7
6	Управление финансами домохозяйств 1. Составление финансового плана домохозяйства 2. Постановка финансовых целей 3. Выбор показателей доходности 4. Защита капитала при составлении финансового плана 5. Формирование «финансовой подушки безопасности» и применение страховки как инструмента снижения риска при финансовом планировании	ИД-4 ПК-1	2	-	-	7
7	Сбережения 1. Финансовая подушка безопасности 2. Банковский механизм сбережения	ИД-4 ПК-1	-	-	-	7
8	Кредиты и займы 1. Кредит и заем: понятия, сущность 2. Основные параметры кредита	ИД-4 ПК-1	-	-	-	7
9	Основы предпринимательской деятельности 1. Основные понятия собственности: экономические и правовые аспекты. 2. Содержание и современные	ИД-4 ПК-1	2	-	-	8

формы предпринимательства. 3.Предприятие в рыночных условиях. 4.Организация и развитие собственного дела.					
ИТОГО за 3 семестр		8			64
ИТОГО		8			64

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.

ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел.

Лекционный материал посвящен рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. Пользователей

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Финансы домохозяйств» для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит [Электронная версия]

2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансы домохозяйств» для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит [Электронная версия]

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

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ

3. <http://www.consultant.ru-> Справочно правовая система КонсультантПлюс

4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности

5. fingramota.org Материалы информационного портала

6. <https://intpract.oc3.ru/> - интерактивный практикум

7. <https://4brain.ru/finance/> - финансовая грамотность

8. <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/> - мои финансы

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При чтении лекций используется компьютерная техника, демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На практических занятиях студенты представляют комплект практических работ, презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные справочные системы:

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1	http://catalog.ncstu.ru/catalog – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.
2	http://www.consultant.ru – Официальный сайт Консультант плюс
3	http://www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
4	http://www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
5	http://www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Программное обеспечение:

1. Альт Рабочая станция 10
2. Альт Рабочая станция К
3. Альт «Сервер»
4. Пакет офисных программ - Р7-Офис

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением

дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС Линк), а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.