


МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ЛГПУ»)

Структурное подразделение Институт физико-математического образования,
информационных и обслуживающих технологий
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Врио директора Института физико-математического образования,
информационных и обслуживающих технологий

 Журавлёва Е.А.
«14» января 2026 г.

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине

Экономика домохозяйств и финансовое планирование

По направлению подготовки – 44.03.01 Педагогическое образование

Профиль подготовки – Экономическое образование и финансовая грамотность

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная, заочная


Курс – 2 (3 семестр) / 2 (6 семестр), 3 (7 семестр)

Разработчик

доцент кафедры экономики

Бутова О.В.

Заведующий кафедрой экономики

 Скороход Н.Н.

Протокол от «26» декабря 2025 г. № 5

Луганск, 2026

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) – неотъемлемая часть рабочей программы «Экономика домохозяйств и финансовое планирование» и предназначен для контроля и оценки профессионально-педагогических достижений обучающихся, прошедших практику и выполнивших рабочую программу практики.

1.2. Цели и задачи фонда оценочных средств

Цель ФОС – установить соответствие уровня подготовки обучающегося требованиям ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль Экономическое образование и финансовая грамотность, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 22 февраля 2018 г. № 121 (с изменениями и дополнениями) и Профессиональным стандартом, утвержденным Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)» от 18 октября 2013 г. № 544н (с изменениями и дополнениями).

1.3. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения основной образовательной программы

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения:

| Код по ФГОС ВО | Индикатор достижения |
|--|--|
| Профессиональные | |
| ПК-2 Способен осваивать и применять базовые научно-теоретические знания и практические умения по экономике и финансовой грамотности в профессиональной деятельности | ПК-2.1 Умеет определять круг задач в рамках избранных видов профессиональной деятельности, планировать собственную деятельность исходя из имеющихся ресурсов; соотносить главное и второстепенное, решать поставленные задачи в рамках избранных видов профессиональной деятельности. |
| | ПК-2.2 Демонстрирует знание содержания образовательных программ по общественно-научным предметам |

1.4. Этапы формирования компетенций и средства оценивания уровня их сформированности

| Этапы формирования компетенций | Компетенции | Контрольно-оценочные средства / способ оценивания |
|--|-------------|--|
| Тема 1. Общая характеристика домохозяйства и его роль в экономической жизни общества | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи. |
| Тема 2. Жизненный цикл и финансовые цели домохозяйства | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы. |

| | | |
|--|------|---|
| Тема 3. Семейный бюджет: собственные и заемные источники формирования | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Контрольная работа. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи. |
| Тема 4. Основные направления расходов домохозяйства и инвестиционные стратегии | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Выполнение итоговой самостоятельной работы. |
| Тема 5. Финансовое планирование в домохозяйствах | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи. |
| Тема 6. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старшего поколения | ПК-2 | Устный опрос. Тестирование. Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Контрольная работа. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи. |
| Промежуточная аттестация | ПК-2 | Вопросы к зачету, тестовые задания. |

1.5. Описание показателей формирования компетенций

| Код компетенции | Результаты сформированности |
|-----------------|--|
| ПК-2 | <p>Знает: теоретические основы экономики и финансов домашнего хозяйства; структуру и источники доходов семьи, а также структуру и направления расходов домохозяйства; преимущества и недостатки инвестирования в различные финансовые инструменты; общие характеристики домохозяйства и его роль в экономической жизни общества; основные стадии жизненного цикла домашнего хозяйства и жизненных потребностей человека, а также основные финансовые задачи на разных стадиях и связанные с ними риски; сущность и основные типы семейного бюджета.</p> <p>Умеет: согласовывать задачи в рамках избранного вида профессиональной деятельности и своё финансовое поведение как члена домохозяйства; выбрать стратегии инвестирования и финансовые инструменты в зависимости от финансовых целей; определять финансовые приоритеты на разных этапах жизненного цикла домашнего хозяйства; позаботиться о финансовом благополучии старшего поколения на основе знаний о пенсионном обеспечении в РФ и умения разработать личный пенсионный план.</p> <p>Владеет: навыками управления семейным бюджетом; стратегического планирования процессов потребления, накопления, и инвестирования в рамках домашнего хозяйства; методикой финансового планирования в домашних хозяйствах и составления личного финансового плана.</p> |

1.6. Критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования

| Вид учебной работы | Количество баллов | |
|--|-------------------|------------|
| | ОФО | ЗФО |
| Работа на лекционных занятиях | 4 | 3 |
| Тестовый контроль на практических занятиях | 10 | - |
| Устный опрос на практических занятиях | 12 | 15 |
| Подготовка открытых вопросов | 10 | 3 |
| Контрольная работа | 10 | - |
| Самостоятельная работа (подготовка научного доклада, написание научной статьи) | 12 | 25 |
| Итоговая самостоятельная работа | 15 | 30 |
| Экзамен | 27 | 24 |
| Всего за год | 100 | 100 |

Накопительная система оценивания по 100-балльной шкале

| Четырехбалльная система оценивания экзамена | 100-балльная шкала | Буквенная шкала, соответствующая 100-балльной шкале | Система оценивания зачета |
|---|--------------------|--|---------------------------|
| Отлично | 90-100 | А – отлично – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному | Зачтено |
| Хорошо | 83-89 | В – очень хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному | |
| Хорошо | 75-82 | С – хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками | |
| Удовлетворительно | 63-74 | Д – удовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки | |
| Удовлетворительно | 50-62 | Е – посредственно – теоретическое содержание курса освоено частично; | |

| | | | |
|---------------------|--------------|--|------------|
| | | некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные учебной программой обучения учебные задания не выполнены либо качество выполненных некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному | |
| Неудовлетворительно | 21-49 | FX – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы; большинство предусмотренных учебной программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительно самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий | Не зачтено |
| Неудовлетворительно | 0-20 | F – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса не освоено; необходимые практические навыки работы не сформированы; все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий | |

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

2.1 Оценочные средства текущего контроля и контроля самостоятельной научно-исследовательской работы

Научный доклад подготавливается по выбранной проблеме дисциплины «Экономика домохозяйств и финансовое планирование». Студент выбирает проблему и, исследуя её, готовит короткий доклад по определённому плану. В плане доклада необходимо сформулировать теоретические и практические обстоятельства относительно указанной проблемы, рассмотреть понятийный аппарат, который позволяет формулировать, рассматривать и решать указанную проблему.

Примерная тематика для подготовки научных докладов:

1. Проблемы рационального планирования семейного бюджета.
2. Жизнь в кредит: выгоды и проблемы.
3. Налоги с граждан как составляющая государственного бюджета.
4. Потребительская корзина – принципы ее формирования и их соблюдение.
5. Социально-экономические показатели жизни студента.
6. Социальные программы предприятий.
7. Социальные выплаты и льготы в Российской Федерации.
8. Теоретические основы социальной политики государства.
9. Информация и экономическое поведение индивида (по работам К. Эрроу).
10. Теория престижного потребления Т. Веблена.
11. Уровень жизни населения России.
12. Государство и домохозяйства: проблемы и решения.
13. Источники дополнительных доходов и вторичная занятость.

14. Пенсионная система в России.
15. «Домострой» Ксенофонта: концепция порядочной жены.
16. «Государство» Платона: принцип оптимального брака.
17. «Политика» Аристотеля: закон взаимосохранения в семье.
18. Древнерусский «Домострой»: идеал домовитого человека
19. Жизнеобеспечение семьи.
20. Семейный бизнес и домашнее хозяйство как источник доходов и занятости трудовых ресурсов.
21. Взаимосвязь семейного бизнеса и домашнего хозяйства.
22. Принципы организации офисного, приусадебного и фермерского хозяйства.
23. Развитие новых форм семейного бизнеса.
24. Экономическая безопасность домохозяйств в различных типах экономических систем.
25. Теневая экономика и экономическая безопасность домохозяйств.
26. Государственное регулирование и экономическая безопасность домохозяйств.
27. Специфика угроз экономической безопасности домохозяйств в российских условиях.
28. Роль саморегуляции в обеспечении экономической безопасности домохозяйств.
29. Экономическая безопасность домохозяйств в условиях информационной экономики.
30. Обеспечение экономической безопасности домохозяйств в регионах России.
31. Инвестирование в образование.

Важнейшей формой научно-исследовательской деятельности обучающихся является подготовка к печати научных статей. Подготовка статьи предшествует реферирование (аннотирование) научных статей и специальных материалов по избранной тематике.

В статье требуется отобразить следующие разделы:

- постановка проблемы и её актуальность;
- анализ последних исследований и публикаций;
- формулирование в статье цели исследования;
- изложение основного материала с иллюстрацией заданий и задач;
- выводы;
- список использованной литературы.

Актуализация темы, анализ литературы и постановка цели статьи являются логичными этапами в движении к основному исследованию. Исследование основного материала в структуре статьи должно занимать от 70% до 90% общего текста. Эта часть статьи является личным взглядом студента на исследуемую проблему. При изложении основного материала статьи студент должен делать ссылки на результаты исследований в научных публикациях по данной теме. Ссылки на научные источники даются согласно ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка»: в квадратных скобках указывается номер источника из списка литературы и страница, на которой находится данный тезис. Список литературы оформляется по порядку ссылок на источники в статье.

Примерная тематика для написания научной статьи:

1. Финансовое планирование в домашних хозяйствах.
2. Семейный бюджет – основа долгосрочного планирования домашнего хозяйства.
3. Финансовая устойчивость домашних хозяйств.
4. Статистический анализ финансов домашних хозяйств.
5. Сберегательное поведение населения.
6. Финансы домашних хозяйств как источник внутреннего инвестирования.
7. Взаимосвязь сбережений и качества жизни населения.
8. Потребление банковских продуктов домашними хозяйствами.
9. Оценка финансового положения домохозяйства.
10. Особенности управление персональными финансами.
11. Финансовое планирование как инновационная деятельность домашнего хозяйства.

12. Как правильно составить семейный бюджет?
13. Личное финансовое планирование как инструмент инвестиционной функции финансов домашнего хозяйства.
14. Экономика домохозяйства как основа развития человеческого потенциала.
15. Особенности потребительского поведения домохозяйств в современных условиях.
16. Денежные сбережения домашних хозяйств на разных этапах жизненного цикла.
17. Актуальные проблемы пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации.
18. Основные проблемы государственного пенсионного страхования в Российской Федерации и направления его совершенствования.
19. Пенсионное страхование в XXI веке.

Примерные практические задания

Пример тестовых заданий

Тест по теме 1. Общая характеристика домохозяйства и его роль в экономической жизни общества

1. Нуклеарная семья – это семья, состоящая из:

- А) родителей, их детей и совместно с ними проживающих родственников;
- Б) трех и более поколений, связанных общим хозяйством;
- В) родителей и детей, находящихся на их иждивении и несостоящих в браке;
- Г) одного члена семьи.

2. Тип семейного уклада, при котором супруги могут жить вместе либо у родителей мужа, либо у родителей жены:

- А) билокальность;
- Б) матрилокальность;
- В) патрилокальность;
- Г) все перечисленное неверно.

3. Гетерономная семья – это:

- А) семья, в которой супруги имеют различные социально значимые признаки;
- Б) семья, которая не является экономически самостоятельной;
- В) семья, члены которой равны и имеют одинаковые привилегии, права и обязанности;
- Г) все перечисленное неверно.

4. Субъектами предложения на рынке капитала являются домашние хозяйства. А в какой форме они его предоставляют:

- А) станков и оборудования;
- Б) земли;
- В) зданий и сооружений;
- Г) денег;
- Д) сырья и материалов;
- Е) конечной продукции;
- Ж) рабочей силы.

5. Что включает себя деятельность домашнего хозяйства по формированию человеческого капитала?

- А) создание материальной базы для производства и формирования человеческого капитала;
- Б) воспроизводство человеческого капитала;
- В) сохранение и восстановление человеческого капитала;
- Г) возмещение затрат и накопление человеческого капитала;
- Д) Вложения денежных средств для получения дохода или сохранения капитала.

6. Укажите основные экономические функции домохозяйства:

- А) распределение капитала;
- Б) потребление приобретённых товаров и услуг;
- В) производство товаров и услуг для продажи или собственного потребления;
- Г) инвестирование накопленного капитала;
- Д) воспроизводство человеческого капитала;
- Е) сдача недвижимости и предметов длительного пользования в аренду.

7. Домохозяйство - это:

- А) частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет;
- Б) ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания;
- В) вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство.

8. Что из названного является важной характеристикой семьи:

- а) совместный труд;
- б) раздельный бюджет;
- в) раздельный труд.

9. Успешное ведение домашнего хозяйства зависит от такого качества, как:

- а) быстрота;
- б) ловкость;
- в) бережливость.

10. Обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизводство рабочей силы, то есть самого человека:

- а) домашнее хозяйство;
- б) общее хозяйство;
- в) общественное хозяйство;
- г) натуральное хозяйство.

Тест по теме 2. Жизненный цикл и финансовые цели домохозяйства

1. В зависимости от этапа жизненного цикла домохозяйства Хокинс выделяет следующие типы домохозяйств:

- А) молодежь до 25 лет; среднего возраста 26-45 лет; старшего возраста 46-65 лет; пожилых людей старше 65 лет;
- Б) молодежь до 30 лет; среднего возраста 31-40 лет; старшего возраста 41-50 лет; пожилых людей старше 50 лет;
- В) молод*ежь до 30 лет; среднего возраста 31-45 лет; старшего возраста 45 лет;
- Г) молодость (до 35 лет), средний возраст (35-64 года), старший возраст (более 65 лет).

2. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- А) определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант;
- Б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит;
- В) выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов.

3. Каковы могут быть ваши первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения вашего благосостояния?

- А) ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов;
- Б) покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением;
- В) позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

4. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- А) важность цели и срочность цели;
- Б) срочность цели и стоимость цели;
- В) важность цели, срочность цели, стоимость цели;
- Г) реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

5. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

- А) нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи;
- Б) ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений;
- В) цель гарантированно будет достигнута;
- Г) затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы;
- Д) в случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга;
- Е) желаемая цель может быть достигнута быстрее.

6. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- А) максимально широко использовать потребительские кредиты;
- Б) вовремя отдавать долги;
- В) сводить доходы с расходами;
- Г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту;
- Д) как можно позднее выйти на пенсию;
- Е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал.

7. Главная цель домашней экономики:

- А) накопление знаний о домашнем хозяйстве;
- Б) удовлетворение потребностей семьи;
- В) получение прибыли.

8. Определите последовательность совершения покупки:

- А) сбор информации о товаре;
- Б) составление списка необходимого товара;
- В) момент совершения покупки;
- Г) выбор магазина в соответствии со списком товаров;
- Д) оценка товара и услуг.

9. Стадия жизненного цикла домохозяйства характеризует:

- А) конкретные решения о покупках товаров и услуг;
- Б) распределение ролей при принятии решений о покупках товаров и услуг;
- В) состав и доходы домохозяйства;

Г) спектр потребностей в товарах и услугах.

10. Основное отличие принятия решения о покупке на рынке домохозяйством от принятия решения индивидуумом:

- А) распределение функций (ролей) между несколькими людьми;
- Б) согласованность действий;
- В) скорость принятия решения;
- Г) практически не отличаются.

Тест по теме 3. Семейный бюджет: собственные и заемные источники формирования

1. Доходом домашнего хозяйства, который в будущем может исчезнуть, считается _____ доход:

- А) прогнозный;
- Б) постоянный;
- В) значительный;
- Г) временный.

2. 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».

3. Оплата труда - это:

- а) гарантированная надежность поступления;
- Б) условно-гарантированная надежность поступления;
- В) другое.

4. Дефицит бюджета - это:

- А) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года;
- Б) дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета;
- В) превышение расходов бюджета над его доходами;
- Г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять по причине чрезвычайных происшествий.

5. Трансферты населению - это:

- А) все виды денежных перечислений в бюджеты нижестоящего уровня;
- Б) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению социального характера, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления;
- В) выплаты в пользу предприятий для реализации инвестиционных программ, при условии включения их перечень государственных расходов;
- г) выплаты из консолидированного бюджета в адрес региональных и местных бюджетов, при условии обязательном направлении субъектами РФ и местными органами власти населению в режиме социальной помощи.

6. Бюджет домашнего хозяйства – это:

- А) форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства;

- Б) форма образования и распределения фонда денежных средств семьи;
- В) форма распределения и контроля использования средств государства;
- Г) система доходов и расходов домохозяйства.

7. К денежным доходам домохозяйства относятся:

- А) оплата труда членов домашнего хозяйства;
- Б) государственные трансфертные платежи;
- В) доходы от предпринимательской деятельности;
- Г) безвозмездные поступления от кредитных организаций.

8. По какому признаку не классифицируются доходы домашних хозяйств:

- А) по источнику дохода;
- Б) по надежности поступления;
- В) по равномерности поступления;
- Г) по условиям поступления.

9. К какой категории доходов домашних хозяйств относятся доходы по ценным бумагам:

- А) регулярные поступления;
- Б) периодические поступления;
- В) случайные поступления.

10. Авторский гонорар относится к:

- А) регулярный доход;
- Б) периодический доход;
- В) случайный доход.

11. К доходам домашних хозяйств в зависимости от надежности поступления не относятся:

- А) гарантированные;
- Б) условно-гарантированные;
- В) негарантированные;
- Г) все перечисленные – относятся.

12. Какой денежный доход домашнего хозяйства не относится к государственным трансфертам:

- А) заработная плата;
- Б) пенсия;
- В) пособие;
- Г) стипендия.

13. Заработная плата – это: (несколько вариантов ответа)

- А) разновидность факторного дохода;
- Б) факторный доход на предпринимательские способности;
- В) вознаграждение в денежной форме, которое выплачивается наёмному работнику.

14. Если у вас номинальная заработная плата выросла с 4000 до 4500 руб. при одновременном росте цен на покупаемые вами товары и услуги на 10%, то:

- А) ваша реальная заработная плата увеличилась;
- Б) ваша реальная заработная плата снизилась;
- В) ваша реальная заработная плата не изменилась;
- Г) ваша номинальная заработная плата снизилась;

Д) нет верного ответа.

15. Рассмотрим экономику, в которой доходы распределены неравномерно. Если доход любого домохозяйства будет облагаться паушальным (аккордным), т. е. не зависящим от размера дохода фиксированным налогом и собранные средства не будут возвращаться домохозяйствам, то кривая Лоренца:

- А) приблизится к линии абсолютного равенства;
- Б) не изменится;
- В) отдалится от линии абсолютного равенства;
- Г) для бедных приблизится, а для богатых отдалится от линии абсолютного равенства;
- Д) может как приблизиться, так и отдалиться от линии абсолютного равенства.

Тест по теме 4. Основные направления расходов домохозяйства и инвестиционные стратегии

1. Денежные расходы домашнего хозяйства – это:

- А) затраты на платежи;
- Б) расходы на продукты питания;
- В) фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей;
- Г) расходы на обучение.

2. 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.

3. Что не является признаком классификации расходов домашних хозяйств:

- А) степень насыщения;
- Б) степень регулярности;
- В) степень необходимости;
- Г) цели использования.

4. Оплата коммунальных услуг относится к:

- А) постоянным расходам;
- Б) регулярным расходам;
- В) разовым расходам.

5. Покупка товаров и оплата услуг относится к:

- А) потребительским расходам;
- Б) оплата обязательных платежей;
- В) оплата коммунальных платежей;
- Г) производственным расходам.

6. Основные мотивы образования сбережений следующие: (ответов может быть несколько)

- А) финансирование текущего и будущего потребления;
- Б) создание денежного резерва на непредвиденный случай;
- В) накопление для приобретения дорогих потребительских товаров;
- Г) инвестирование с целью получения дохода.

7. По Закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» в случае банкротства банка физические лица могут получить 100-процентное страховое возмещение по вкладам в банках до:

- А) 400 тыс. руб.;
- Б) 700 тыс. руб.;
- В) другой вариант ответа.

8. Какие факторы влияют на величину семейных расходов?

- А) уровень цен;
- Б) потребности семьи в конкретных благах;
- В) объем доходов семьи;
- Г) сумма обязательных платежей.

9. Каковы основные обязательные расходы семьи? (можно выбрать несколько вариантов):

- А) квартплата;
- Б) билеты в кино, театр;
- В) приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства);
- Г) налоги;
- Д) покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

10. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения? (можно выбрать несколько вариантов):

- А) питание;
- Б) развлечение и досуг;
- В) на те, которые составляют значительную часть бюджета;
- Г) на те, которые составляют незначительную часть бюджета;
- Д) на обязательные расходы;
- Е) на необязательные расходы.

Тест по теме 5. Финансовое планирование в домохозяйствах

1. 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.

2. 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.

3. Основой финансовой системы РФ является:

- А) Федеральный бюджет;
- Б) Бюджетная система;
- в) Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Г) Финансы предприятий и финансы домохозяйств.

4. Что не является ступенями распределительной функции финансов домашних хозяйств:

- А) формирование денежных фондов;
- Б) регулирование денежных фондов;
- В) распределение денежных фондов;
- Г) использование денежных фондов.

5. Финансы домашнего хозяйства – это:

- А) экономические денежные отношения;
- Б) финансовые рыночные отношения;
- В) экономико-правовые отношения;
- Г) международные экономические отношения.

6. К основным функциям финансов домашнего хозяйства относятся:

- А) распределительная;
- Б) накопительная;
- В) контрольная;
- Г) обеспечения жизненных потребностей семьи.

7. Финансовые ресурсы образуют фонд:

- А) потребления;
- Б) сбережения;
- В) накопления;
- Г) целевого использования.

8. Личный финансовый план – это:

- А) стратегическое планирование достижений ваших целей к определенному времени, которое учитывает ваши доходы и расходы;
- Б) специально организованное систематическое наблюдение за состоянием объектов с целью их оценки;
- В) процесс прохождения оптимального варианта из всех возможных;
- Г) часть денежных доходов домохозяйства, которые откладываются для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей.

9. Каков материальный источник финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) доходы страны;
- Б) материальное богатство стран;
- В) национальное богатство ВВП;
- Г) доходы домашних хозяйств.

10. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) фонд потребления и фонд сбережения;
- Б) Социальный фонд России;
- В) фонд развития производства;
- Г) Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

Тест по теме 6. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старшего поколения

1. Система социального страхования перераспределяет средства:

- А) от пенсионеров к работающим;

- Б) от одиноких работников к семейным работникам с наличием на их иждивении другого супруга;
- В) от семейных работников с наличием на их иждивении другого супруга к семейным парам, где оба супруга работают;
- Г) от работников с низкими доходами к работникам с высокими доходами.

2. Социальная помощь в форме натурального гранта (натуральная выдача какого-либо блага), по сравнению с такой же по стоимости помощью в форме денежного гранта на потребление этого блага, вызывает:

- А) более значительные чистые потери;
- Б) менее значительные чистые потери;
- В) равные чистые потери;
- Г) в зависимости от ситуации верно а) или в);
- Д) в зависимости от ситуации верно б) или в).

3. Преимуществом накопительных пенсионных схем по сравнению со схемами текущего финансирования (распределительная система) является то, что:

- А) быстро можно обеспечить пенсией любого индивида;
- Б) не создается препятствий для мобильности рабочей силы;
- В) создается защита от непредвиденной инфляции;
- Г) отсутствует чувствительность к возрастной структуре населения;
- Д) верны все ответы.

4. Причинами существования общественного страхования является все, кроме:

- А) общественное страхование позволяет справиться с социальными рисками;
- Б) решается проблема отрицательного отбора;
- В) решается проблема морального риска;
- Г) обеспечивается достаточный уровень спроса за счет обязательных отчислений в фонды социального страхования.

5. Взаимозависимые предпочтения объясняют:

- А) наличие социальной помощи;
- Б) предоставление социальной помощи в натуральной форме;
- В) добровольное предоставление помощи индивидам;
- Г) верны только ответы а) и в);
- Д) верны только ответы а) и б);
- Е) верны все ответы; ж. ни один из предыдущих ответов неверен.

6. Безвозмездные субсидии государства, направленные на поддержание семей с низким уровнем дохода и осуществляемые за счет налоговых поступлений в бюджет:

- А) пенсия;
- Б) трансфертные платежи;
- В) стипендия;
- Г) субституты.

7. Какая пенсия в России состоит из двух частей – страховой и накопительной:

- А) трудовая пенсия по старости;
- Б) трудовая пенсия по инвалидности;
- В) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

8. Что не является видом трудовой пенсии в России:

- А) трудовая пенсия за выслугу лет;

- Б) трудовая пенсия по старости;
- В) трудовая пенсия по инвалидности;
- Г) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

9. Право на трудовую пенсию в России имеют мужчины и женщины, достигшие определенного возраста. Выберите правильный ответ:

- А) мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет;
- Б) мужчины – 55 лет, женщины – 60 лет;
- В) мужчины – 65 лет, женщины – 60 лет.

10. Трудовая пенсия по старости назначается при наличии страхового стажа:

- А) не менее пяти лет;
- Б) не менее десяти лет;
- В) не менее пятнадцати лет.

Пример открытых вопросов для обсуждения на практических занятиях

1. Трудовые ресурсы как основной продукт домохозяйства на рынке ресурсов.
2. Каковы цели и финансовые стратегии домохозяйства на разных стадиях жизненного цикла?
3. Риски и мошенничество на рынке финансовых услуг.
4. Какими характеристиками должна обладать программа развития универсальных учебных действий?
5. Какие типовые задачи из сферы экономики домашнего хозяйства и финансового планирования Вы можете предложить для реализации УУД в образовательном процессе.
6. Каковы особенности финансового благополучия в настоящее время в условиях цифровизации потребления и финансового сектора?
7. Расходы на питание в современной семье: проблемы выбора или доходов?
8. Место и роль семейного бизнеса и домашнего хозяйства в экономике страны.
9. Изменения структуры семейного бюджета россиян в последнее десятилетие.
10. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны.

Вопросы для устного опроса на практических занятиях

Тема 1. Общая характеристика домохозяйства и его роль в экономической жизни общества

1. Определите домохозяйство как исходную форму предпринимательских структур.
2. В чем состоит различие понятий «домохозяйство» и «семья»?
3. Определите понятия: «основная семья», «вторичная семья», «неполная семья», «нуклеарная семья».
4. Раскройте, каковы были представления о домашнем хозяйстве в различных теориях экономических учений.
5. Перечислите основные социологические теории семьи.
6. Проклассифицируйте современные домашние хозяйства.
7. Охарактеризуйте современные домашние хозяйства.
8. Раскройте экономические функции домашних хозяйств.
9. Назовите и охарактеризуйте этапы формирования человеческого капитала.

Тема 2. Жизненный цикл и финансовые цели домохозяйства

1. Дайте определение жизненному циклу домашнего хозяйства.
2. Назовите основные стадии жизненного цикла домашнего хозяйства.
3. Дайте характеристику каждому этапу жизненного цикла домохозяйства

4. Что представляет собой цикл жизненных потребностей.
5. Определите показатели финансовых целей домохозяйств.
6. Дайте определение понятию «финансовое поведение домашних хозяйств».
7. Охарактеризуйте потребительскую модель финансового поведения домашнего хозяйства.
8. Охарактеризуйте сберегательную модель финансового поведения домашнего хозяйства.
9. Охарактеризуйте инвестиционную модель финансового поведения домашнего хозяйства.

Тема 3. Семейный бюджет: собственные и заемные источники формирования

1. Бюджет семьи.
2. Доходы и расходы семейного бюджета.
3. Дефицит и профицит бюджета домохозяйства.
4. Структура доходов домашних хозяйств.
5. Располагаемый доход.
6. Номинальные и реальные доходы.
7. Источники доходов.
8. Минимальный размер оплаты труда. Трансферт. Доходы от собственности. Доходы от предпринимательской деятельности.
9. Традиционные виды семейного бизнеса.
10. Стандарты (типы) семейных бюджетов.

Тема 4. Основные направления расходов домохозяйства и инвестиционные стратегии

1. Структура расходов.
2. Динамика потребления населения. Контроль за расходами.
3. Импульсивные и плановые покупки.
4. Финансовые последствия банкротства физических лиц.
5. Структура сбережений.
6. Динамика денежных сбережений населения. Норма сбережения.
7. Сберегательные стратегии населения.
8. Стратегия потребления, накопления, инвестирования.
9. Инвестиционный доход.
10. Инновационные финансовые продукты.
11. Основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
12. Диверсификация рисков.
13. Банковский депозит. Покупка валюты.
14. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования.
15. Ипотека. Общая стоимость владения.
16. Доходы на рынке ценных бумаг и финансовых инструментов.
17. Паевые инвестиционные фонды (ПИФ).

Тема 5. Финансовое планирование в домохозяйствах

1. Финансы домашних хозяйств: сущность, определение.
2. Система финансового планирования в домашних хозяйствах.
3. Методика финансового планирования в домашних хозяйствах.
4. Определите понятие «универсальные учебные действия» (УДД).
5. Перечислите и охарактеризуйте особенности групп УУД.
6. Методические подходы к составлению личного финансового плана.
7. Подбор финансовых институтов и инструментов.
8. Анализ финансовых целей и расчет финансового плана.

Тема 6. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старшего поколения

1. Пенсионная система России.
2. Пенсионная реформа России.
3. Пенсионное обеспечение.
4. Личный пенсионный план.
5. Обязательное пенсионное страхование.
6. Добровольные пенсионные накопления.
7. Негосударственные пенсионные фонды.
8. Финансовые аспекты корпоративных программ пенсионного обеспечения.
9. Проблема оценки финансового благополучия населения.

Примеры кейс-задач

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.

Примеры вариантов текущей контрольной работы

1 вариант

Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 4 человек. Зарплата отца 25 тыс. руб. в месяц, матери - 15 тыс. руб. Кроме того, в прошлом месяце отец получил премию в размере 5 тыс. руб., а мать - прибыль от предпринимательства в размере 10 тыс. руб. Кроме того, за сдачу квартиры семья получает 15 тыс. руб. в месяц и имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент и дивиденд в размере 2 и 3 тыс. руб. соответственно. Старшая дочь получает стипендию 5 тыс. руб. Для покупки мебели семья взяла кредит в размере 30 тыс. руб. Налоги за прошлый месяц составили 8 тыс. руб. Кроме того, отец заплатил 2 тыс. руб. штрафа за нарушение правил дорожного движения.

Рассчитайте:

- а) полный доход семьи;
- б) располагаемый доход семьи;
- в) трудовой доход;
- г) имущественный доход.

2 вариант

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 $Y=50$?

3 вариант

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?

Самостоятельная работа

В качестве самостоятельной работы студентам предлагается составить личный финансовый план на основе методики финансового планирования, отталкиваясь от базовых особенностей существующего положения и желаний, и стремлений студента.

2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену по дисциплине

«Экономика домохозяйств и финансовое планирование»

1. Домохозяйство и семья как исходная форма предпринимательских структур.
2. Представления о домашнем хозяйстве в различных теориях экономических учений.
3. Классификация и характеристики современных домашних хозяйств.
4. Экономические функции домашних хозяйств и этапы формирования человеческого капитала.

5. Основные стадии жизненного цикла домашнего хозяйства.
6. Цикл жизненных потребностей.
7. Цели и финансовые стратегии домохозяйства на разных стадиях жизненного цикла.
8. Модели финансового поведения.
9. Бюджет семьи.
10. Доходы и расходы семейного бюджета.
11. Дефицит и профицит бюджета домохозяйства.
12. Структура доходов домашних хозяйств.
13. Располагаемый доход. Номинальные и реальные доходы.
14. Источники доходов: доходы от собственности; доходы от предпринимательской деятельности; трансферт.
15. Минимальный размер оплаты труда.
16. Традиционные виды семейного бизнеса.
17. Стандарты (типы) семейных бюджетов.
18. Структура расходов домохозяйства. Контроль за расходами. Импульсивные и плановые покупки.
19. Динамика потребления населения.
20. Финансовые последствия банкротства физических лиц.
21. Структура сбережений. Динамика денежных сбережений населения. Норма сбережения.
22. Сберегательные стратегии населения.
23. Стратегия потребления, накопления, инвестирования.
24. Инвестиционный доход. Инновационные финансовые продукты.
25. Риски и мошенничество на рынке финансовых услуг. Диверсификация рисков.
26. Основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
27. Банковский депозит. Покупка валюты.
28. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования. Ипотека. Общая стоимость владения.
29. Доходы на рынке ценных бумаг и финансовых инструментов. Паевые инвестиционные фонды (ПИФ).
30. Основы финансов домашних хозяйств. Система финансового планирования в домашних хозяйствах.
31. Методика финансового планирования в домашних хозяйствах.
32. Программа развития универсальных учебных действий (УУД) в области обществознания, в том числе типовые задачи применения УУД по финансовому планированию для домашних хозяйств и составлению личного финансового плана.
33. Подбор финансовых институтов и инструментов.
34. Анализ финансовых целей и расчет финансового плана.
35. Пенсионное обеспечение.
36. Личный пенсионный план.
37. Обязательное пенсионное страхование.
38. Добровольные пенсионные накопления.
39. Статус негосударственных пенсионных фондов.
40. Финансовые аспекты корпоративных программ пенсионного обеспечения.

Типовые тестовые задания на экзамен

1. Что такое финансы домашних хозяйств?

- А) совокупность денежных расходов и доходов домашних хозяйств;
- Б) денежные средства домашних хозяйств;
- В) домашнее имущество.
- Г) Экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств домашних хозяйств.

2. Каков материальный источник финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) доходы страны;
- Б) материальное богатство стран;
- В) национальное богатство ВВП;
- Г) доходы домашних хозяйств.

3. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) фонд потребления и фонд сбережения;
- Б) Социальный фонд России;
- В) фонд развития производства;
- Г) Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

4. Каковы источники денежных доходов домашних хозяйств?

- А) только оплата труда;
- Б) только доходы от предпринимательской деятельности;
- В) только государственные социальные выплаты;
- Г) оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности и государственные социальные выплаты и арендная плата.

5. Что относится к трансфертам населению?

- А) пенсии из внебюджетных социальных фондов;
- Б) доходы по акциям;
- В) оплата труда;
- Г) проценты по вкладам в коммерческих банках.

7. Какие квалификационные признаки положены в основу деления денежных расходов домашних хозяйств?

- А) только по целям использования и степени регулярности;
- Б) только по степени необходимости;
- В) только по целям использования и необходимости;
- Г) по целям регулярности, степени необходимости и целям использования.

8. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?

- А) налоги;
- Б) страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды;
- В) страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

9. Какие виды сбережений и накоплений могут быть в домашних хозяйствах?

- А) приобретение дорогостоящей бытовой техники;
- Б) вклады населения в коммерческих банках;
- В) отдых за рубежом;
- Г) обучение в учебных заведениях.

10. Какой налог платят домашние хозяйства?

- А) налог на прибыль организаций;
- Б) налог на имущество организаций;
- В) налог на доходы физических лиц;
- Г) налог на доходы кредитных учреждений.

11. Какой налог является для домашних хозяйств самым тяжелым?

- А) налог на имущество физических лиц;
- Б) страховые платежи во внебюджетные социальные фонды;
- В) налог на доходы физических лиц;
- Г) государственная пошлина.

12. Нуклеарная семья – это семья, состоящая из:

- А) родителей, их детей и совместно с ними проживающих родственников;
- Б) трех и более поколений, связанных общим хозяйством;
- В) родителей и детей, находящихся на их иждивении и несостоящих в браке;
- Г) одного члена семьи.

13. Тип семейного уклада, при котором супруги могут жить вместе либо у родителей мужа, либо у родителей жены:

- А) билокальность;
- Б) матрилокальность;
- В) патрилокальность;
- Г) все перечисленное неверно.

14. Гетерономная семья – это:

- А) семья, в которой супруги имеют различные социально значимые признаки;
- Б) семья, которая не является экономически самодостаточной;
- В) семья, члены которой равны и имеют одинаковые привилегии, права и обязанности;
- Г) все перечисленное неверно.

15. Субъектами предложения на рынке капитала являются домашние хозяйства. А в какой форме они его предоставляют:

- А) станков и оборудования;
- Б) земли;
- В) зданий и сооружений;
- Г) денег;
- Д) сырья и материалов;
- Е) конечной продукции;
- Ж) рабочей силы.

16. Что включает себя деятельность домашнего хозяйства по формированию человеческого капитала?

- А) создание материальной базы для производства и формирования человеческого капитала;
- Б) воспроизводство человеческого капитала;
- В) сохранение и восстановление человеческого капитала;
- Г) возмещение затрат и накопление человеческого капитала;
- Д) Вложения денежных средств для получения дохода или сохранения капитала.

17. Укажите основные экономические функции домохозяйства:

- А) распределение капитала;
- Б) потребление приобретённых товаров и услуг;
- В) производство товаров и услуг для продажи или собственного потребления;
- Г) инвестирование накопленного капитала;
- Д) воспроизводство человеческого капитала;
- Е) сдача недвижимости и предметов длительного пользования в аренду.

18. Домохозяйство - это:

- А) частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет;

- Б) ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания;
- В) вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство.

19. Что из названного является важной характеристикой семьи:

- а) совместный труд;
- б) раздельный бюджет;
- в) раздельный труд.

20. Успешное ведение домашнего хозяйства зависит от такого качества, как:

- а) быстрота;
- б) ловкость;
- в) бережливость.

21. Обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизводство рабочей силы, то есть самого человека:

- а) домашнее хозяйство;
- б) общее хозяйство;
- в) общественное хозяйство;
- г) натуральное хозяйство.

22. В зависимости от этапа жизненного цикла домохозяйства Хокинс выделяет следующие типы домохозяйств:

- А) молодежь до 25 лет; среднего возраста 26-45 лет; старшего возраста 46-65 лет; пожилых людей старше 65 лет;
- Б) молодежь до 30 лет; среднего возраста 31-40 лет; старшего возраста 41-50 лет; пожилых людей старше 50 лет;
- В) молодежь до 30 лет; среднего возраста 31-45 лет; старшего возраста 45 лет;
- Г) молодость (до 35 лет), средний возраст (35-64 года), старший возраст (более 65 лет).

23. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- А) определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант;
- Б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит;
- В) выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов.

24. Каковы могут быть ваши первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения вашего благосостояния?

- А) ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов;
- Б) покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением;
- В) позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

25. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- А) важность цели и срочность цели;
- Б) срочность цели и стоимость цели;

- В) важность цели, срочность цели, стоимость цели;
- Г) реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

26. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

- А) нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи;
- Б) ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений;
- В) цель гарантированно будет достигнута;
- Г) затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы;
- Д) в случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга;
- Е) желаемая цель может быть достигнута быстрее.

27. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- А) максимально широко использовать потребительские кредиты;
- Б) вовремя отдавать долги;
- В) сводить доходы с расходами;
- Г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту;
- Д) как можно позднее выйти на пенсию;
- Е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал.

28. Главная цель домашней экономики:

- А) накопление знаний о домашнем хозяйстве;
- Б) удовлетворение потребностей семьи;
- В) получение прибыли.

29. Определите последовательность совершения покупки:

- А) сбор информации о товаре;
- Б) составление списка необходимого товара;
- В) момент совершения покупки;
- Г) выбор магазина в соответствии со списком товаров;
- Д) оценка товара и услуг.

30. Стадия жизненного цикла домохозяйства характеризует:

- А) конкретные решения о покупках товаров и услуг;
- Б) распределение ролей при принятии решений о покупках товаров и услуг;
- В) состав и доходы домохозяйства;
- Г) спектр потребностей в товарах и услугах.

31. Основное отличие принятия решения о покупке на рынке домохозяйством от принятия решения индивидуумом:

- А) распределение функций (ролей) между несколькими людьми;
- Б) согласованность действий;
- В) скорость принятия решения;
- Г) практически не отличаются.

32. Доходом домашнего хозяйства, который в будущем может исчезнуть, считается _____ доход:

- А) прогнозный;
- Б) постоянный;

- В) значительный;
- Г) временный.

33. 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».

34. Оплата труда - это:

- а) гарантированная надежность поступления;
- Б) условно-гарантированная надежность поступления;
- В) другое.

35. Дефицит бюджета - это:

- А) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года;
- Б) дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета;
- В) превышение расходов бюджета над его доходами;
- Г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять по причине чрезвычайных происшествий.

36. Трансферты населению - это:

- А) все виды денежных перечислений в бюджеты нижестоящего уровня;
- Б) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению социального характера, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления;
- В) выплаты в пользу предприятий для реализации инвестиционных программ, при условии включения их перечень государственных расходов;
- г) выплаты из консолидированного бюджета в адрес региональных и местных бюджетов, при условии обязательном направлении субъектами РФ и местными органами власти населению в режиме социальной помощи.

37. Бюджет домашнего хозяйства – это:

- А) форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства;
- Б) форма образования и распределения фонда денежных средств семьи;
- В) форма распределения и контроля использования средств государства;
- Г) система доходов и расходов домохозяйства.

38. К денежным доходам домохозяйства относятся:

- А) оплата труда членов домашнего хозяйства;
- Б) государственные трансфертные платежи;
- В) доходы от предпринимательской деятельности;
- Г) безвозмездные поступления от кредитных организаций.

39. По какому признаку не классифицируются доходы домашних хозяйств:

- А) по источнику дохода;
- Б) по надежности поступления;
- В) по равномерности поступления;
- Г) по условиям поступления.

40. К какой категории доходов домашних хозяйств относятся доходы по ценным бумагам:

- А) регулярные поступления;
- Б) периодические поступления;
- В) случайные поступления.

41. Авторский гонорар относится к:

- А) регулярный доход;
- Б) периодический доход;
- В) случайный доход.

42. К доходам домашних хозяйств в зависимости от надежности поступления не относятся:

- А) гарантированные;
- Б) условно-гарантированные;
- В) негарантированные;
- Г) все перечисленные – относятся.

43. Какой денежный доход домашнего хозяйства не относится к государственным трансфертам:

- А) заработная плата;
- Б) пенсия;
- В) пособие;
- Г) стипендия.

44. Заработная плата – это: (несколько вариантов ответа)

- А) разновидность факторного дохода;
- Б) факторный доход на предпринимательские способности;
- В) вознаграждение в денежной форме, которое выплачивается наёмному работнику.

45. Если у вас номинальная заработная плата выросла с 4000 до 4500 руб. при одновременном росте цен на покупаемые вами товары и услуги на 10%, то:

- А) ваша реальная заработная плата увеличилась;
- Б) ваша реальная заработная плата снизилась;
- В) ваша реальная заработная плата не изменилась;
- Г) ваша номинальная заработная плата снизилась;
- Д) нет верного ответа.

46. Рассмотрим экономику, в которой доходы распределены неравномерно. Если доход любого домохозяйства будет облагаться паушальным (аккордным), т. е. не зависящим от размера дохода фиксированным налогом и собранные средства не будут возвращаться домохозяйствам, то кривая Лоренца:

- А) приблизится к линии абсолютного равенства;
- Б) не изменится;
- В) отдалится от линии абсолютного равенства;
- Г) для бедных приблизится, а для богатых отдалится от линии абсолютного равенства;
- Д) может как приблизиться, так и отдалиться от линии абсолютного равенства.

47. Денежные расходы домашнего хозяйства – это:

- А) затраты на платежи;
- Б) расходы на продукты питания;
- В) фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей;

Г) расходы на обучение.

48. 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.

49. Что не является признаком классификации расходов домашних хозяйств:

- А) степень насыщения;
- Б) степень регулярности;
- В) степень необходимости;
- Г) цели использования.

50. Оплата коммунальных услуг относится к:

- А) постоянным расходам;
- Б) регулярным расходам;
- В) разовым расходам.

51. Покупка товаров и оплата услуг относится к:

- А) потребительским расходам;
- Б) оплата обязательных платежей;
- В) оплата коммунальных платежей;
- Г) производственным расходам.

52. Основные мотивы образования сбережений следующие: (ответов может быть несколько)

- А) финансирование текущего и будущего потребления;
- Б) создание денежного резерва на непредвиденный случай;
- В) накопление для приобретения дорогих потребительских товаров;
- Г) инвестирование с целью получения дохода.

53. По Закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» в случае банкротства банка физические лица могут получить 100-процентное страховое возмещение по вкладам в банках до:

- А) 400 тыс. руб.;
- Б) 700 тыс. руб.;
- В) другой вариант ответа.

54. Какие факторы влияют на величину семейных расходов?

- А) уровень цен;
- Б) потребности семьи в конкретных благах;
- В) объем доходов семьи;
- Г) сумма обязательных платежей.

55. Каковы основные обязательные расходы семьи? (можно выбрать несколько вариантов):

- А) квартплата;
- Б) билеты в кино, театр;
- В) приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства);

- Г) налоги;
- Д) покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

56. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения? (можно выбрать несколько вариантов):

- А) питание;
- Б) развлечение и досуг;
- В) на те, которые составляют значительную часть бюджета;
- Г) на те, которые составляют незначительную часть бюджета;
- Д) на обязательные расходы;
- Е) на необязательные расходы.

57. 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.

58. 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.

59. Основой финансовой системы РФ является:

- А) Федеральный бюджет;
- Б) Бюджетная система;
- В) Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Г) Финансы предприятий и финансы домохозяйств.

60. Что не является ступенями распределительной функции финансов домашних хозяйств:

- А) формирование денежных фондов;
- Б) регулирование денежных фондов;
- В) распределение денежных фондов;
- Г) использование денежных фондов.

61. Финансы домашнего хозяйства – это:

- А) экономические денежные отношения;
- Б) финансовые рыночные отношения;
- В) экономико-правовые отношения;
- Г) международные экономические отношения.

62. К основным функциям финансов домашнего хозяйства относятся:

- А) распределительная;
- Б) накопительная;
- В) контрольная;
- Г) обеспечения жизненных потребностей семьи.

63. Финансовые ресурсы образуют фонд:

- А) потребления;
- Б) сбережения;
- В) накопления;
- Г) целевого использования.

64. Личный финансовый план – это:

- А) стратегическое планирование достижений ваших целей к определенному времени, которое учитывает ваши доходы и расходы;
- Б) специально организованное систематическое наблюдение за состоянием объектов с целью их оценки;
- В) процесс прохождения оптимального варианта из всех возможных;
- Г) часть денежных доходов домохозяйства, которые откладываются для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей.

65. Каков материальный источник финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) доходы страны;
- Б) материальное богатство стран;
- В) национальное богатство ВВП;
- Г) доходы домашних хозяйств.

66. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов домашних хозяйств?

- А) фонд потребления и фонд сбережения;
- Б) Социальный фонд России;
- В) фонд развития производства;
- Г) Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

67. Система социального страхования перераспределяет средства:

- А) от пенсионеров к работающим;
- Б) от одиноких работников к семейным работникам с наличием на их иждивении другого супруга;
- В) от семейных работников с наличием на их иждивении другого супруга к семейным парам, где оба супруга работают;
- Г) от работников с низкими доходами к работникам с высокими доходами.

68. Социальная помощь в форме натурального гранта (натуральная выдача какого-либо блага), по сравнению с такой же по стоимости помощью в форме денежного гранта на потребление этого блага, вызывает:

- А) более значительные чистые потери;
- Б) менее значительные чистые потери;
- В) равные чистые потери;
- Г) в зависимости от ситуации верно а) или в);
- Д) в зависимости от ситуации верно б) или в).

69. Преимуществом накопительных пенсионных схем по сравнению со схемами текущего финансирования (распределительная система) является то, что:

- А) быстро можно обеспечить пенсией любого индивида;
- Б) не создается препятствий для мобильности рабочей силы;
- В) создается защита от непредвиденной инфляции;
- Г) отсутствует чувствительность к возрастной структуре населения;
- Д) верны все ответы.

70. Причинами существования общественного страхования является все, кроме:

- А) общественное страхование позволяет справиться с социальными рисками;
- Б) решается проблема отрицательного отбора;
- В) решается проблема морального риска;
- Г) обеспечивается достаточный уровень спроса за счет обязательных отчислений в фонды социального страхования.

71. Взаимозависимые предпочтения объясняют:

- А) наличие социальной помощи;
- Б) предоставление социальной помощи в натуральной форме;
- В) добровольное предоставление помощи индивидам;
- Г) верны только ответы а) и в);
- Д) верны только ответы а) и б);
- Е) верны все ответы; ж. ни один из предыдущих ответов неверен.

72. Безвозмездные субсидии государства, направленные на поддержание семей с низким уровнем дохода и осуществляемые за счет налоговых поступлений в бюджет:

- А) пенсия;
- Б) трансфертные платежи;
- В) стипендия;
- Г) субституты.

73. Какая пенсия в России состоит из двух частей – страховой и накопительной:

- А) трудовая пенсия по старости;
- Б) трудовая пенсия по инвалидности;
- В) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

74. Что не является видом трудовой пенсии в России:

- А) трудовая пенсия за выслугу лет;
- Б) трудовая пенсия по старости;
- В) трудовая пенсия по инвалидности;
- Г) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

75. Право на трудовую пенсию в России имеют мужчины и женщины, достигшие определенного возраста. Выберите правильный ответ:

- А) мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет;
- Б) мужчины – 55 лет, женщины – 60 лет;
- В) мужчины – 65 лет, женщины – 60 лет.

76. Трудовая пенсия по старости назначается при наличии страхового стажа:

- А) не менее пяти лет;
- Б) не менее десяти лет;
- В) не менее пятнадцати лет.