

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

по выполнению практических занятий по дисциплине «Правовая и финансовая  
грамотность»

09.03.02 Информационные системы и технологии

Направленность (профиль) «Цифровые технологии химических производств»

## Содержание

Введение	4
Практическое занятие 1. Экономика и экономические явления в жизни человека	5
Практическое занятие 2. Доходы и расходы - основные экономические понятия. Личный бюджет. Финансовое планирование	8
Практическое занятие 3. Расчеты и платежи необходимые для осуществления профессиональной деятельности	11
Практическое занятие 4. Сбережения в жизни гражданина. Банковский вклад. Рациональное сберегательное поведение	14
Практическое занятие 5. Кредиты и займы	18
Практическое занятие 6. Управление личными рисками	21
Практическое занятие 7. Пенсионное обеспечение как способ для обоснованных экономических решений по правовым законам.	24

## Введение

Методические указания по дисциплине «Правовая и финансовая грамотность» представляют собой совокупность материалов и рекомендаций, разработанных преподавателем для успешного освоения данного курса студентами. Они содержат информацию о содержании курса, его целях и задачах, а также указания по организации учебного процесса.

Изучение дисциплины «Правовая и финансовая грамотность» имеет высокую актуальность в современном обществе по следующим причинам:

- Правовая грамотность: Знание основ права является не только необходимым для каждого гражданина, но и способствует формированию правовой культуры и соблюдению законов. Правовая грамотность помогает гражданам лучше понимать свои права и обязанности, защищать свои интересы и эффективно взаимодействовать с правовой системой.

- Финансовая грамотность: В современном мире финансовые знания играют важную роль в личном благополучии и принятии осознанных финансовых решений. Финансовая грамотность позволяет эффективно управлять личными финансами, планировать бюджет, правильно выбирать и использовать финансовые инструменты, а также защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

- Защита прав и интересов: Изучение правовой и финансовой грамотности помогает людям защищать свои права и интересы в сфере права и финансов. Это особенно актуально для предпринимателей, инвесторов, потребителей финансовых услуг и всех, кто сталкивается с правовыми и финансовыми вопросами в своей повседневной жизни.

- Развитие профессиональных навыков: Изучение дисциплины «Правовая и финансовая грамотность» способствует развитию профессиональных навыков, необходимых во многих сферах деятельности, таких как юриспруденция, бизнес, финансы и управление. Компетентность в области правовых и финансовых вопросов может стать преимуществом при трудоустройстве и карьерном росте.

- Предотвращение финансовых проблем: Недостаток знаний о правовых и финансовых вопросах может привести к финансовым трудностям и неправильным решениям. Изучение дисциплины помогает избежать многих распространенных ошибок и проблем, связанных с финансами.

**Цель изучения** дисциплины «Правовая и финансовая грамотность» является: изучение студентами данной дисциплины, предполагающей освоение базовых и финансово-экономических понятий, необходимых для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений в профессиональной деятельности.

**Задачи дисциплины** «Правовая и финансовая грамотность»:

- определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;

- изучать нормативно-правовую базу для решения поставленных задач;

- понимать базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;

- принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;

- сформировать полезные финансовые привычки эффективно управлять личными финансами;

- распознавать финансовых мошенников в цифровом мире и обезопасить себя;

- формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению;

- формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

## **Практическое занятие № 1**

**Тема: «Экономика и экономические явления в жизни человека»**

**Цель:** по экономике и экономическим явлениям в жизни человека состоит в том, чтобы помочь учащимся понять, как экономика влияет на их повседневную жизнь, а также развить навыки анализа, критического мышления и принятия решений на основе экономических принципов.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбрать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Актуальность темы (практического занятия):** экономика охватывает широкий спектр аспектов, которые непосредственно влияют на повседневную жизнь людей. Понимание основных экономических принципов и явлений помогает принимать разумные решения в области личных финансов, потребления, инвестиций и карьеры.

### **Основные понятия:**

**Экономика:** Наука, изучающая производство, распределение и потребление товаров и услуг в рамках ограниченных ресурсов.

**Спрос и предложение:** Спрос - количество товаров и услуг, которое покупатели готовы и могут приобрести по определенной цене. Предложение - количество товаров и услуг, которое производители готовы предложить на рынке по определенной цене. Взаимодействие спроса и предложения определяет цены и объемы продаж на рынке.

**Рынок:** Место встречи продавцов и покупателей, где происходят торговые сделки. Рынок может быть, как реальным (например, продуктовый рынок), так и виртуальным (например, Интернет-торговля).

**Инфляция:** Рост общего уровня цен в экономике. Инфляция приводит к уменьшению покупательной способности денег, так как за те же деньги можно купить меньше товаров и услуг.

**Безработица:** Состояние, когда люди, готовые и способные работать, не имеют работы. Безработица имеет негативное влияние на экономику и благосостояние людей.

**Фискальная политика:** Использование налоговой политики и государственных расходов для регулирования экономики. Фискальная политика включает налогообложение, бюджетирование и государственные инвестиции.

**Монетарная политика:** Использование денежной политики и контроля за денежным предложением для регулирования экономики. Монетарная политика включает установление процентных ставок, регулирование банковской системы и контроль над инфляцией.

**Глобализация:** Процесс интеграции различных стран и экономик в мировой масштабе. Глобализация включает международную торговлю, перемещение капитала, информационные технологии и культурный обмен.

### **План:**

1. Основные понятия экономики:

- А) Определение экономики и ее основные принципы.
  - Б). Различные виды экономических систем и их особенности.
  - В). Роль потребления, производства и распределения ресурсов в экономике.
2. Экономические явления и их влияние на жизнь человека:
- А) Рынок и его функции.
  - Б) Товары и услуги: их производство, потребление и влияние на экономику.
  - В) Закон спроса и предложения и их роль в формировании цен.
  - Г) Инфляция и ее последствия для потребителей и бизнеса.
  - Д) Роль государства в экономике и влияние экономической политики на жизнь людей.
3. Практические примеры и упражнения:
- А) Расчет индекса потребительских цен (ИПЦ) и его анализ.
  - Б) Исследование рыночных тенденций и определение их влияния на потребление.
  - В) Анализ экономических новостей и обсуждение их влияния на жизнь людей.

### **Теоретическая часть**

Изучите основные понятия: ознакомьтесь с основными терминами и определениями, связанными с экономикой и экономическими явлениями. Это позволит вам лучше понять материал и использовать соответствующую терминологию во время практического занятия.

Исследуйте актуальные экономические явления: ознакомьтесь с последними новостями и статьями, связанными с экономикой и ее влиянием на жизнь людей. Обратите внимание на темы, такие как инфляция, безработица, потребительское поведение, глобализация и др. Это поможет вам представить реальные примеры и применить их во время практического занятия.

Подготовьте презентацию или отчет: соберите информацию о ключевых аспектах экономики и экономических явлениях в жизни человека. Определите основные факты, статистику и примеры, которые вы хотите представить. Структурируйте вашу презентацию или отчет, чтобы легко передать информацию.

Разработайте вопросы для обсуждения: подготовьте несколько вопросов, которые могут быть заданы в ходе практического занятия. Они могут быть связаны с применением экономических концепций в реальной жизни, эффективностью экономических политик или причинами экономических кризисов. Это поможет стимулировать обсуждение и развить вашу критическую мысль.

Постоянно обновляйтесь и ищите новые идеи: экономические явления постоянно меняются, поэтому важно быть в курсе последних тенденций и исследований. Читайте книги, статьи, блоги и следите за актуальными исследованиями в области экономики.

### **Самостоятельная работа**

#### **Задания**

1. Исследование рынка: Выберите один из товаров или услуг, с которым вы сталкиваетесь в повседневной жизни (например, мобильные телефоны, продукты питания или транспортные услуги) и проведите исследование его рынка. Определите основных конкурентов, типы цен и спроса, а также факторы, влияющие на рыночное равновесие.
2. Анализ инфляции: Изучите последние данные о инфляции в вашей стране или в мировом масштабе. Определите основные причины инфляции и ее последствия для экономики и жизни людей. Попытайтесь оценить, какие меры могут быть предприняты для борьбы с инфляцией.
3. Бюджетное планирование: Постройте свой личный бюджет на месяц или год. Определите свои доходы и расходы, а также приоритеты в распределении средств. Попытайтесь найти способы сокращения расходов и увеличения доходов, чтобы достигнуть финансовой устойчивости.

4. Исследование рынка труда: Изучите текущую ситуацию на рынке труда в вашей стране или в мире. Определите основные тенденции, например, спрос на определенные профессии, уровень безработицы, изменения в заработной плате и т.д. Рассмотрите факторы, влияющие на эти тенденции, и попытайтесь сделать прогноз развития рынка труда в будущем.

5. Исследование экономического роста: Изучите причины и последствия экономического роста в разных странах или регионах мира. Определите факторы, способствующие росту экономики, такие как инвестиции, инновации, торговля и т.д. Рассмотрите различные модели экономического роста, такие как солоу-модель или эндогенная модель роста, и проведите сравнительный анализ.

### **Вопросы**

1. Что такое экономика и какие основные принципы лежат в ее основе?
2. Какие основные ресурсы используются в экономике и как они взаимодействуют друг с другом?
3. Что такое спрос и предложение на рынке? Какие факторы могут влиять на их изменение?
4. Что означает понятие «рыночное равновесие» и как он достигается?
5. Какие основные виды рынков существуют? Расскажите о каждом из них.
6. Что такое инфляция и какие факторы могут привести к ее возникновению? Какие последствия она может иметь для экономики и жизни людей?
7. Что такое безработица и какие причины могут привести к ее возникновению? Какие методы борьбы с безработицей существуют?
8. Что такое бюджет и почему его планирование важно для личных финансов?
9. Какие факторы могут влиять на рынок труда? Расскажите о них.
10. Что такое экономический рост и как его измеряют? Какие факторы способствуют экономическому росту?

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме**

#### **Основная литература**

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.
3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

#### **Дополнительная литература**

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).
2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой

образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>

4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

## **Практическое занятие №2**

**Тема: Доходы и расходы - основные экономические понятия. Личный бюджет. Финансовое планирование.**

**Цель:** ознакомить участников с основами управления личными финансами, понятиями доходов и расходов, а также научить планировать свой бюджет и осуществлять финансовое планирование.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Актуальность темы (практического занятия).** Умение эффективно управлять своими доходами и расходами является важным навыком, который помогает людям достичь финансовой стабильности и финансового благополучия. Понимание основных понятий, таких как доходы, расходы, бюджет и финансовое планирование, помогает людям принимать осознанные финансовые решения.

### **Основные понятия:**

**Доходы:** Деньги или другие ценности, которые поступают в распоряжение человека. Доходы могут быть получены от различных источников, таких как зарплата, бизнес-прибыль, инвестиции, арендная плата и т.д.

**Расходы:** Деньги, которые тратятся на приобретение товаров, услуг или погашение долгов. Расходы могут быть разделены на обязательные (например, платежи по ипотеке, коммунальные платежи) и необязательные (развлечения, путешествия).

**Личный бюджет:** План доходов и расходов для определенного периода времени (обычно месяца или года). Личный бюджет позволяет контролировать и управлять своими финансами, определять распределение доходов и планировать расходы.

**Финансовое планирование:** Процесс определения финансовых целей и разработки стратегии для их достижения. Финансовое планирование включает оценку текущего финансового положения, установление приоритетов, составление бюджета и определение способов накопления и инвестирования денег.

**Финансовая стабильность:** Состояние, при котором доходы позволяют покрыть текущие расходы и создать финансовый запас для чрезвычайных ситуаций. Финансовая стабильность достигается через эффективное управление личными финансами и финансовое планирование.

Долги: Финансовые обязательства перед другими лицами или организациями. Долги могут быть в виде кредитов, ипотеки, кредитных карт и т.д. Правильное управление долгами включает погашение долгов в срок и минимизацию задолженностей.

### **План:**

1. Повторение основных понятий: доходы и расходы, личный бюджет, финансовое планирование.
2. Составление личного бюджета
3. Разработка финансового плана (Пояснение шагов разработки финансового плана: определение финансовых целей, анализ текущей финансовой ситуации, планирование действий для достижения целей. Практическое занятие: работа с участниками по разработке финансового плана на конкретном примере).

### **Теоретическая часть**

При самостоятельной подготовке к практическому занятию студентам необходимо ознакомиться с понятиями: доходы и расходы, личный бюджет, финансовое планирование. Объяснить значимость этих понятий в повседневной жизни и ведении финансового хозяйства.

#### **Доходы и расходы**

Определить понятия доходы и расходы. Разобрать различные типы доходов: активные (заработная плата, фриланс и т.д.) и пассивные (аренда недвижимости, инвестиции и т.д.).

Обсудить причины увеличения и уменьшения доходов.

Рассмотреть различные типы расходов: обязательные (аренда, коммунальные услуги и т.д.) и необязательные (развлечения, рестораны и т.д.).

Объяснить важность учета расходов для финансового планирования.

#### **Личный бюджет**

Определить понятия личного бюджета и его значимости.

Объяснить принципы составления личного бюджета: учет доходов, обязательных расходов, необязательных расходов и накоплений.

Практический пример составления личного бюджета на основе предоставленной таблицы или программы.

Обсудить преимущества и недостатки ведения личного бюджета.

#### **Финансовое планирование**

Объяснить понятия финансового планирования и его значение.

Рассмотреть основные шаги финансового планирования: определить финансовые цели, анализ текущей финансовой ситуации, разработать план достижения целей.

Практический пример разработки финансового плана на основе предоставленного шаблона или программы.

Обсудить преимуществ финансового планирования и как он помогает достичь финансовых целей.

### **Самостоятельная работа**

#### **Задания**

1. Исследование личного бюджета:
  - Составьте список всех своих доходов и расходов за последний месяц.
  - Разделите свои расходы по категориям (например, питание, жилье, транспорт и т. д.).
  - Посчитайте, сколько денег вы тратите в каждой категории.
  - Определите, на что вы тратите больше всего денег и посмотрите, есть ли возможность уменьшить эти расходы.
2. Финансовое планирование:

- Установите свои финансовые цели на ближайший год (например, сбережения на отпуск, покупку автомобиля и т. д.).
  - Определите, сколько денег вам необходимо для достижения каждой цели.
  - Разработайте план действий для достижения каждой цели, учитывая свои текущие доходы и расходы.
  - Постарайтесь выделить определенную сумму денег на каждую цель и составьте план, как вы будете накапливать эти деньги.
3. Анализ финансовых решений:
- Возьмите несколько финансовых решений, которые вы принимали в последнее время (например, покупка нового гаджета, подписка на сервис и т. д.).
  - Оцените, какое влияние эти решения имеют на ваш личный бюджет.
  - Разберитесь, были ли эти решения финансово обоснованными или возможно были альтернативные варианты.
  - Постарайтесь сделать выводы из этого анализа и применить их в будущих финансовых решениях.

### **Вопросы**

1. Что такое доходы и какие источники доходов могут быть у человека?
2. Какие основные категории расходов можно выделить в личном бюджете?
3. Что такое личный бюджет и почему важно его составлять и следить за ним?
4. Какие преимущества может дать финансовое планирование?
5. Какие факторы следует учитывать при планировании финансовых целей?
6. Что такое финансовая устойчивость и как ее можно достичь?
7. Какие методы можно использовать для сокращения расходов в личном бюджете?
8. Какие способы увеличения доходов можно применить в личной финансовой стратегии?
9. Что такое финансовый резерв и почему он важен для финансовой безопасности?
10. Какие факторы могут влиять на эффективность финансового планирования и управления личными финансами?

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме**

#### **Основная литература**

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.
3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

#### **Дополнительная литература**

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).
2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова

О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>

4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

### **Практическое занятие № 3**

**Тема: Расчеты и платежи необходимые для осуществления профессиональной деятельности**

**Цель:** научиться эффективно рассчитывать и управлять платежами, связанными с профессиональной деятельностью, с целью обеспечения финансовой стабильности и успешного функционирования бизнеса.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

ОПК-8 Способен проводить анализ затрат на обеспечение деятельности производственных подразделений в машиностроении.

**Актуальность темы (практического занятия):** обладание навыками в этих областях является неотъемлемой частью успешного ведения бизнеса или профессиональной карьеры. Корректный расчет и управление платежами помогают обеспечить финансовую стабильность, избежать проблем с ликвидностью, контролировать расходы и доходы, а также позволяют принимать обоснованные финансовые решения. Владение этими навыками повышает эффективность работы, помогает избежать финансовых проблем и способствует устойчивому развитию профессиональной деятельности.

### **Основные понятия**

**Расходы (затраты):** Деньги, которые тратятся на приобретение товаров, услуг, оборудования, аренду пространства, оплату коммунальных услуг и других необходимых элементов для ведения профессиональной деятельности.

**Доходы:** Деньги, которые зарабатываются от продажи товаров, услуг или получения гонораров.

**Точка безубыточности:** Уровень продаж или доходов, при котором общие расходы равны общим доходам, то есть ни прибыли, ни убытка не возникает.

**Бюджет:** Планирование и управление финансовыми ресурсами, которые

выделяются на выполнение задач и покрытие расходов в рамках профессиональной деятельности.

**Налоги:** Обязательные платежи, которые часто взимаются с доходов и прибыли, идентифицируются и уплачиваются государству для финансирования различных общественных нужд.

**Учет платежей:** Система учета всех входящих и исходящих денежных средств, которая позволяет контролировать финансовое положение и обеспечивать правильное выполнение расчетов и платежей.

### **План:**

1. Важность правильного расчета и учета платежей в профессиональной деятельности.
2. Различные типы расчетов и платежей (заработная плата, налоги, страховые взносы и другие).
3. Различные системы оплаты труда (фиксированная заработная плата,
4. Обзор основных налогов.
5. Расчет и уплата страховых взносов в соответствии с требованиями социального обеспечения.
6. Обсуждение методов учета и планирования таких расходов, чтобы обеспечить эффективное управление финансами.

### **Теоретическая часть**

Изучите основные понятия и компоненты заработной платы:

Ознакомьтесь с определением заработной платы, ее структурой и основными составляющими, такими как оклад, премии, надбавки и вычеты.

Изучите различные системы оплаты труда и их применение в разных сферах профессиональной деятельности.

Познакомьтесь с налоговыми обязательствами и страховыми взносами:

Изучите основные налоги, которые должны быть учтены при осуществлении профессиональной деятельности, включая налог на доходы физических лиц и налог на добавленную стоимость.

Разберитесь в процедуре расчета и уплаты страховых взносов в соответствии с требованиями социального обеспечения.

Понимайте важность учета и планирования других расходов и платежей:

Изучите основные категории расходов, которые могут возникнуть при осуществлении профессиональной деятельности, такие как аренда помещения, коммунальные услуги, страхование и другие.

Познакомьтесь с методами учета и планирования таких расходов для обеспечения эффективного управления финансами.

Практикуйтесь в решении задач и ситуаций:

Попробуйте решить задачи и ситуации, связанные с расчетами и платежами, чтобы применить полученные знания на практике.

Обратите внимание на различные варианты решения задач и проанализируйте, какие факторы следует учитывать при принятии решений.

Ищите дополнительные ресурсы и источники информации:

Используйте учебники, онлайн-ресурсы и статьи для получения дополнительной информации и углубленного понимания темы.

Обратитесь к профессионалам в области финансов и налогообложения, если у вас возникнут сложности или вопросы.

Делитесь опытом и обсуждайте вопросы с другими студентами:

Возможно, другие студенты также работают над этой темой. Обсуждайте сложности и находите решения вместе.

Участвуйте в дискуссиях и форумах, чтобы получить разные точки зрения и советы от других студентов и профессионалов.

### **Самостоятельная работа**

#### **Задания**

##### **Задание на расчет заработной платы:**

Постройте примерную структуру заработной платы для выбранной профессии или должности. Включите в нее оклад, премии, надбавки и вычеты.

Рассчитайте заработную плату для разных сценариев, например, если количество отработанных часов или объем продаж различается.

##### **Задание на налоги и страховые взносы:**

Изучите требования налогового законодательства и определите, какие налоги и страховые взносы должны быть учтены при осуществлении выбранной профессиональной деятельности.

Рассчитайте суммы налогов и страховых взносов, которые будут уплачены в конкретной ситуации, учитывая доходы и другие факторы.

##### **Задание на учет других расходов и платежей:**

Создайте список расходов, которые могут возникнуть при осуществлении выбранной профессиональной деятельности (например, аренда помещения, коммунальные услуги, страхование, закупка материалов и т.д.).

Рассчитайте примерную сумму этих расходов на месяц или год. Разделите их на фиксированные и переменные расходы.

##### **Задание на анализ и планирование финансов:**

Возьмите реальный пример профессиональной деятельности и проведите анализ доходов и расходов.

Определите, какой процент от доходов уходит на налоги, страховые взносы и другие обязательные платежи. Проанализируйте, какие расходы можно сократить или оптимизировать.

##### **Задание на исследование правовых аспектов:**

Изучите действующее законодательство, связанное с профессиональной деятельностью, и определите, какие правовые требования относятся к расчетам и платежам.

Составьте список обязательных документов и отчетности, которые необходимо представить в соответствующие органы.

##### **Задание на практическое применение знаний:**

Проведите симуляцию профессиональной деятельности, используя предоставленные данные и ситуации.

Рассчитайте необходимые платежи и составьте план расходов на определенный период времени, например, на месяц или год.

### **Вопросы**

1. Какие основные расчеты и платежи необходимы для ведения бизнеса или осуществления профессиональной деятельности?
2. Какие налоги должны быть учтены при расчете доходов и выплат сотрудникам?
3. Какой процент налога взимается с доходов и есть ли какие-то налоговые льготы или особенности для определенных видов деятельности?
4. Какие документы необходимо предоставить для учета расчетов и платежей?
5. Какие способы оплаты могут быть использованы при осуществлении профессиональной деятельности (наличные, банковский перевод, электронные платежи и т.д.)?
6. Какие сроки и частота платежей должны быть учтены при планировании

финансовых обязательств?

7. Какие дополнительные расчеты могут быть связаны с профессиональной деятельностью, например, арендная плата, коммунальные услуги, страхование?

8. Какие возможности есть для оптимизации расчетов и платежей, например, использование налоговых вычетов или снижение накладных расходов?

9. Какие последствия могут быть при неправильном расчете или неуплате налогов и других обязательных платежей?

10. Какие инструменты и программы могут быть полезны для автоматизации и упрощения расчетов и платежей?

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме**

#### **Основная литература:**

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

#### **Дополнительная литература:**

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).

2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>

4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2018. – 210 с.: схем. ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

### **Практическое занятие № 4**

**Тема: Сбережения в жизни гражданина. Банковский вклад. Рациональное сберегательное поведение**

**Цель:** ознакомить участников с принципами и возможностями банковских вкладов, а также развить рациональное сберегательное поведение для эффективного управления личными финансами.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Тема «Сбережения в жизни гражданина. Банковский вклад. Рациональное сберегательное поведение» является актуальной по нескольким причинам:**

1. Финансовая стабильность: Сбережения играют важную роль в обеспечении финансовой стабильности граждан, позволяя им иметь резервные средства на случай неожиданных событий или финансовых трудностей.

2. Планирование на будущее: Сбережения помогают гражданам достигать своих долгосрочных финансовых целей, таких как покупка жилья, образование детей, пенсионное обеспечение и т.д.

3. Рост финансового благополучия: Рациональное сберегательное поведение позволяет гражданам наращивать свои накопления и получать дополнительный доход от инвестиций в банковские вклады.

4. Финансовая грамотность: Понимание принципов и возможностей банковских вкладов помогает гражданам принимать осознанные решения и выбирать наиболее выгодные условия сбережений.

5. Оптимизация расходов: Рациональное сберегательное поведение помогает гражданам планировать и учитывать свои расходы, избегая излишних трат и долгов.

Все эти аспекты делают тему сбережений и банковских вкладов актуальной и важной для граждан, поскольку она помогает им принимать осознанные финансовые решения, улучшать свое финансовое положение и обеспечивать финансовую безопасность для себя и своей семьи.

#### **Основные понятия:**

Сбережения в жизни гражданина - это деньги или другие ценности, которые человек откладывает на будущее, с целью обеспечения финансовой стабильности, достижения целей или защиты от неожиданных расходов.

Банковский вклад - это специальный финансовый инструмент, предлагаемый банками и другими финансовыми учреждениями, который позволяет гражданам вложить свои сбережения на определенный срок и получить проценты за это время. Банковский вклад обычно является относительно безопасным способом сохранить и приумножить свои сбережения.

Рациональное сберегательное поведение - это осознанное и разумное управление своими сбережениями. Включает в себя планирование и установление финансовых целей, выделение определенной части доходов на сбережения, выбор оптимального инструмента для инвестирования средств, учет факторов риска и доходности, а также постоянное контролирование и анализ состояния своих сбережений. Рациональное сберегательное поведение помогает достичь финансовой стабильности и защиты от экономических трудностей в будущем.

#### **План:**

1. Сбережения в жизни гражданина:

2. Банковский вклад:
3. Определение процентных ставок и условий вклада.
4. Преимущества и риски банковских вкладов.
5. Рациональное сберегательное поведение:

### **Теоретическая часть**

Изучите основные понятия: Первым шагом будет изучение основных понятий, связанных с темой. Познакомьтесь с определениями и концепциями сбережений, банковского вклада и рационального сберегательного поведения. Используйте учебники, статьи или онлайн-ресурсы для получения более полной информации.

Исследуйте различные типы банковских вкладов: Ознакомьтесь с различными типами банковских вкладов, такими как срочные вклады, вклады с возможностью снятия или смешанные вклады. Изучите условия, процентные ставки и преимущества каждого типа вклада. Сравните их и выберите наиболее подходящий для ваших потребностей.

Изучите факторы риска и доходности: Понимание факторов риска и доходности является важным для принятия рациональных решений о сбережениях. Исследуйте, как влияют различные факторы, такие как инфляция, процентные ставки и экономическая ситуация, на доходность ваших сбережений. Учитывайте эти факторы при выборе вида вклада и управлении своими сбережениями.

Поставьте финансовые цели: Определите свои финансовые цели, чтобы иметь ясное представление о том, сколько денег нужно накопить и на какой срок. Разбейте свои цели на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные, чтобы иметь понимание о том, какой тип вклада и срок наиболее подходит для каждой из них.

Планируйте свой бюджет: Создайте бюджет, в котором учтены ваши доходы и расходы. Определите, сколько вы можете выделить на сбережения каждый месяц и придерживайтесь этого плана. Это поможет вам рационально управлять своими финансами и достигать своих целей по накоплениям.

Учитесь у профессионалов: Используйте возможность обратиться за советом к финансовым консультантам или специалистам в области сберегательного поведения. Они смогут поделиться своими знаниями и опытом, помочь вам принять разумные решения и оптимизировать ваши сбережения.

Анализируйте и корректируйте свои стратегии: Регулярно анализируйте состояние своих сбережений и их доходность. При необходимости корректируйте свои стратегии и вносите изменения в свой план сбережений, чтобы достичь лучших результатов.

### **Самостоятельная работа**

#### **Задания**

1. Исследование банковских вкладов:
  - Выберите несколько банков и изучите их предлагаемые условия вкладов (процентные ставки, сроки, минимальные суммы и т.д.).
  - Сравните эти условия и определите, какой вклад является наиболее выгодным с точки зрения получения дохода и сохранения сбережений.
  - Оформите таблицу или график, в котором сравните различные банки и их предложения.
2. Анализ расходов и доходов:
  - За последние несколько месяцев отследите свои расходы и доходы.
  - Определите, какую часть доходов вы тратите, а какую откладываете.
  - Рассмотрите, где можно сократить расходы и перераспределить средства для увеличения суммы, которую вы откладываете.
3. Планирование бюджета:
  - Создайте себе месячный бюджет, определив основные статьи расходов

(питание, жилье, транспорт и т.д.) и приблизительную сумму, которую вы готовы потратить на каждую из них.

- Отслеживайте свои расходы в течение месяца и сравните их с запланированными суммами.

- Определите, где можно сэкономить и увеличить сумму, которую вы откладываете.

4. Проведение исследования:

- Изучите преимущества и недостатки различных видов банковских вкладов (срочные вклады, сберегательные счета, депозитные сертификаты и т.д.).

- Составьте рекомендации для себя или других граждан, какой вид вклада может быть наиболее подходящим в различных ситуациях.

5. Визуализация целей сбережений:

- Определите свои финансовые цели на ближайший год или пять лет (покупка автомобиля, путешествие, образование и т.д.).

- Создайте визуальное представление этих целей (например, доску мечты или таблицу).

- Рассчитайте сумму, которую нужно сэкономить для достижения каждой цели и определите, сколько времени потребуется для ее достижения с учетом ежемесячного откладывания определенной суммы.

### Вопросы

1. Что такое банковский вклад и какие преимущества он имеет для граждан?
2. Какие факторы следует учитывать при выборе банковского вклада?
3. Что такое процентная ставка и как она влияет на доходность вклада?
4. Какой срок вклада наиболее предпочтителен с точки зрения получения высокой доходности?
5. Что такое рациональное сберегательное поведение и какие стратегии помогают его развивать?
6. Какие варианты банковских вкладов существуют и в чем их отличия?
7. Какие факторы могут влиять на стабильность банка и безопасность вклада?
8. Какие инструменты можно использовать для планирования и контроля своих сбережений?
9. Какие риски связаны с банковскими вкладами и как их можно управлять?
10. Что такое диверсификация сбережений и почему она важна?

### Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме

#### Основная литература:

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

#### Дополнительная литература:

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный

педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).

2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>

4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

## **Практическое занятие № 5**

### **Тема: Кредиты и займы**

**Цель:** развить навыки анализа и оценки финансовых рисков, а также понимание процесса принятия решений при предоставлении и получении кредитов и займов.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

#### **Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Актуальность темы (практического занятия)** заключается в том, что в условиях экономической нестабильности и необходимости финансирования различных проектов, как для физических лиц, так и для предприятий, владение знаниями о кредитной системе, типах кредитов и займов, а также умение оценивать и управлять финансовыми рисками является важным фактором для успешного управления личными и деловыми финансами.

#### **Основные понятия:**

**Кредит:** финансовая ссуда, предоставляемая банком или другой финансовой организацией на определенных условиях, таких как процентная ставка, срок погашения и размер кредитного лимита.

**Заем:** финансовая ссуда, предоставляемая физическому или юридическому лицу другим лицом или организацией на определенных условиях.

**Процентная ставка:** процентная ставка, которую заемщик должен уплатить за пользование кредитом или займом, определяется как процент от суммы задолженности.

**Срок погашения:** период времени, в течение которого заемщик должен погасить кредит или займ, включая выплату процентов.

**Кредитный лимит:** максимальная сумма денег, которую банк или финансовая организация готова предоставить заемщику в рамках кредита.

**Кредитная история:** информация о финансовой ответственности заемщика, включая данные о ранее полученных кредитах, своевременности погашения задолженности и другие факторы, используемая для оценки кредитоспособности.

**Финансовые риски:** возможность невозврата кредита или займа, связанная с факторами, такими как финансовая нестабильность заемщика, изменение экономической ситуации или непредвиденные обстоятельства.

**Гарантии и обеспечение:** имущество или активы, предоставляемые заемщиком в качестве обеспечения выплаты кредита или займа, чтобы снизить финансовые риски для кредитора.

**Кредитный скоринг:** процесс оценки кредитоспособности заемщика на основе различных факторов, таких как кредитная история, доходы и расходы, с целью принятия решения о предоставлении кредита или займа.

**Рассрочка:** возможность выплаты кредита или займа частями в течение определенного периода времени, обычно с учетом процентов.

### **План:**

1. Определение понятий «кредит» и «займ»
2. Значение кредитов и займов в современной экономике.
  1. Типы кредитов и займов.
  2. Различные виды кредитов: потребительские, ипотечные, автокредиты и др.
  3. Особенности займов: микрозаймы, банковские займы, займы от частных лиц и др.
4. Процесс получения кредита или займа
5. Финансовые риски и обеспечение
6. Управление кредитами и займами

### **Теоретическая часть**

Изучите основные понятия: начните с основных понятий, связанных с кредитами и займами, таких как процентная ставка, срок погашения, кредитный рейтинг и др. Понимание этих терминов поможет вам лучше понять материалы на занятии.

Исследуйте различные виды кредитов и займов: ознакомьтесь с различными видами кредитов и займов, такими как потребительский кредит, ипотека, студенческий заем и др. Изучение их особенностей поможет вам понять, какой вид кредита или займа может быть наиболее подходящим в определенных ситуациях.

Изучите процесс получения кредита: узнайте о процессе получения кредита или займа, включая требования, необходимые документы, процесс рассмотрения заявки и т. д. Это поможет вам понять, что необходимо сделать для получения кредита или займа.

Изучите финансовые показатели: ознакомьтесь с основными финансовыми показателями, связанными с кредитами и займами, такими как процентная ставка, годовая процентная ставка, ежемесячные платежи и др. Понимание этих показателей поможет вам оценить стоимость кредита или займа и принять осознанное решение.

Изучите законодательство: ознакомьтесь с основными законами и правилами, регулирующими кредиты и займы в вашей стране. Это позволит вам быть в курсе своих прав и обязанностей в отношении кредитов и займов.

Практикуйтесь в решении финансовых задач: решайте различные финансовые задачи, связанные с кредитами и займами, чтобы закрепить полученные знания. Можете использовать учебные пособия, онлайн-курсы или поискать задачи в интернете.

### **Самостоятельная работа**

#### **Задания**

1. Исследовательский проект: Проведите исследование о предпочтениях и поведении студентов в отношении кредитов и займов. Соберите данные с помощью опросов или интервью. Анализируйте полученную информацию и подготовьте отчет о своих выводах.

2. Анализ кредитных продуктов: Изучите различные кредитные продукты, предлагаемые банками или финансовыми учреждениями. Сравните их особенности, процентные ставки, сроки погашения и другие факторы. Сделайте обзор и сделайте рекомендации, какой вид кредита может быть наиболее выгодным для определенных ситуаций или потребностей.

3. Оценка кредитного рейтинга: Изучите, как формируется кредитный рейтинг и как он влияет на возможность получения кредита. Проведите анализ своего собственного кредитного рейтинга или выполните имитацию оценки кредитного рейтинга для определенного человека. Обсудите влияние различных факторов на кредитный рейтинг и дайте рекомендации для его улучшения.

4. Разработка финансового плана: Разработайте финансовый план на основе своих текущих и будущих финансовых целей. Включите в план погашение кредитов и займов, учет процентных ставок и сроков погашения. Оцените, какие меры можно предпринять для оптимизации финансовой ситуации и долгосрочной стабильности.

5. Кейс-стади: Изучите реальные случаи кредитов и займов, которые привлекли общественное внимание или создали проблемы для заемщиков. Проанализируйте причины возникновения проблем и предложите альтернативные решения для улучшения ситуации.

### **Вопросы**

1. Что такое кредит и займ? Какие основные отличия между ними?
2. Какие факторы влияют на решение о выдаче кредита или займа?
3. Какие виды кредитов и займов вы знаете? Опишите основные характеристики каждого из них.
4. Что такое процентная ставка и как она влияет на стоимость кредита или займа?
5. Какие документы обычно требуются для получения кредита или займа?
6. Что такое кредитный рейтинг и как он влияет на возможность получения кредита?
7. Какие факторы могут повлиять на улучшение или ухудшение вашего кредитного рейтинга?
8. Какие права и обязанности есть у заемщика в отношении кредита или займа?
9. Как вы можете оптимизировать свои финансовые решения, связанные с кредитами и займами?
10. Какие риски связаны с кредитами и займами? Как можно снизить эти риски?

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме**

#### **Основная литература:**

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

### Дополнительная литература:

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).
2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).
3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>
4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

### Практическое занятие № 6

#### Тема: Управление личными рисками

**Цель:** заключается в обучении участников навыкам систематического и целенаправленного оценивания, анализа и управления различными личными рисками, включая финансовые, здоровье, карьерные и социальные, а также разработке стратегий и принятии решений для обеспечения финансовой стабильности, безопасности и достижения личных целей.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимся в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Актуальность темы (практического занятия)** основана на растущей неопределенности и сложности современного мира, требующей индивидуального понимания, оценки и управления различными рисками, связанными с финансами, здоровьем, карьерой и личными отношениями, для обеспечения финансовой стабильности, безопасности и достижения жизненных целей.

#### Основные понятия:

1. Риск - возможность наступления нежелательных событий или потерь, которые могут повлиять на финансовое, физическое или эмоциональное благополучие.
2. Оценка риска - процесс определения вероятности наступления событий и их возможных последствий.
3. Управление рисками - принятие мер, направленных на снижение вероятности наступления рискованных событий и/или уменьшение их негативных

последствий.

4. Финансовые риски - связанные с финансовыми инвестициями и потерей средств, например, риск потери на бирже или неожиданных финансовых обязательств.

5. Здоровьесвязанные риски - связанные с физическим и психологическим здоровьем, такие как болезни, травмы или стресс.

6. Карьерные риски - связанные с развитием и успехом в карьере, например, утрата работы или неудовлетворенность профессиональной деятельностью.

7. Социальные риски - связанные с отношениями и взаимодействием с другими людьми, например, конфликты, разрывы в отношениях или социальная изоляция.

8. Стратегии управления рисками - планы действий и подходы, которые помогают справиться с рисками, включая разнообразные инвестиции, страхование, сохранение здоровья и установление эффективного управления временем.

9. Принятие решений - процесс выбора наиболее подходящих действий на основе оценки рисков и возможных выгод.

#### **План:**

1. Понятие риска и его значение в жизни и карьере.
2. Оценка личных рисков: идентификация и классификация различных личных рисков (финансовые, здоровье, карьера, социальные).
3. Методы и инструменты для оценки вероятности и влияния рисковых событий.
4. Управление финансовыми рисками: планирование бюджета и управление личными финансами.
5. Инвестиции и диверсификация портфеля.
6. Защита от финансовых потерь с помощью страхования.
7. Управление здоровьесвязанными рисками: здоровый образ жизни и профилактика заболеваний.
8. Управление карьерными рисками.

#### **Теоретическая часть**

Изучите основные понятия: ознакомьтесь с определением личных рисков, их видами и классификацией. Понимание базовых терминов поможет вам лучше понять материал на занятии.

Исследуйте примеры личных рисков: изучите различные ситуации, в которых люди могут столкнуться с риском. Рассмотрите примеры из реальной жизни и анализируйте, как эти риски могут быть управляемыми или невозможными для контроля.

Ознакомьтесь с методами управления личными рисками: изучите различные подходы и стратегии, которые можно использовать для управления личными рисками. Например, рассмотрите методику выявления и оценки рисков, разработку плана действий по снижению рисков и мониторингу их исполнения.

Проведите анализ своих личных рисков: примените полученные знания к своей собственной жизни. Идентифицируйте потенциальные риски, с которыми вы можете столкнуться, и разработайте стратегии по их управлению. Рассмотрите возможные варианты защиты, страхования или подготовки к возможным ситуациям.

Подготовьте вопросы: перед занятием подумайте о вопросах, которые вы хотели бы узнать или обсудить с преподавателем или участниками занятия. Это позволит вам активно участвовать в обсуждении и получить больше практической информации.

#### **Самостоятельная работа**

##### **Задания**

1. Анализ личных рисков: Составьте список различных сфер вашей жизни, где могут возникнуть риски (например, финансовые риски, здоровье, карьера и т.д.). Для каждой сферы определите наиболее вероятные и наиболее серьезные риски, с которыми

вы можете столкнуться. Опишите, какие меры вы уже приняли для управления этими рисками и какие дополнительные шаги можете предпринять.

2. Оценка рисков: Выберите один из личных рисков из вашего списка и проведите оценку этого риска. Определите вероятность его возникновения и потенциальные последствия. Разработайте план действий для снижения этого риска и опишите, как вы будете мониторить его исполнение.

3. Подготовка к чрезвычайным ситуациям: Изучите, как подготовиться к различным чрезвычайным ситуациям, таким как пожар, землетрясение или потеря работы. Разработайте план действий для каждой из этих ситуаций, включая меры по предотвращению, подготовке и реагированию на них.

4. Анализ страховых полисов: Исследуйте различные виды страхования, такие как медицинское, автомобильное или имущественное страхование. Сравните различные страховые полисы и оцените их покрытие, стоимость и условия. Определите, какие страховки наиболее важны для вас и разработайте план по их приобретению.

5. Обмен опытом: Обсудите вашу работу с друзьями или семьей. Поделитесь своими находками, идеями и планами. Узнайте о том, как другие люди управляют своими личными рисками и получите от них советы и рекомендации.

### **Вопросы**

1. Какие факторы влияют на личные риски и безопасность?
2. Какие стратегии можно использовать для управления личными рисками?
3. Какие виды страхования могут помочь защититься от личных рисков?
4. Какие меры безопасности можно принять для защиты личных данных и финансов?
5. Что такое аварийный план и как он может помочь в управлении личными рисками?
6. Какие меры предосторожности следует принять при путешествиях или проживании за границей?
7. Какие виды физической активности могут повысить риск получения травмы и как их минимизировать?
8. Какие факторы следует учитывать при выборе места проживания с точки зрения безопасности?
9. Какие важные аспекты следует учесть при выборе партнера по бизнесу или инвестиций?
10. Какие методы планирования и оценки рисков можно использовать для принятия важных жизненных решений?

### **Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме**

#### **Основная литература:**

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

#### **Дополнительная литература:**

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).

2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>

4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.

### **Практическое занятие № 7**

#### **Тема: Проблема сознания в философии**

**Цель:** ознакомление участников с пенсионной системой, анализ правовых законов, проведение расчетов и развитие практических навыков, связанных с планированием пенсии и принятием обоснованных экономических решений.

**Знания и умения, приобретаемые обучающимися в результате освоения темы (практического занятия), формируемые компетенции или их части.**

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины**

УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению.

**Актуальность темы (практического занятия)** заключается в том, что пенсионное обеспечение является важным аспектом экономической стабильности и социальной справедливости, а правовые законы в этой области обеспечивают защиту прав граждан и предоставляют основу для обоснованных экономических решений. Отсутствие понимания или неправильное применение этих законов может иметь серьезные последствия для пенсионного обеспечения населения и экономической устойчивости страны в целом.

#### **Основные понятия**

**Пенсионная система:** Совокупность правовых, экономических и социальных механизмов, регулирующих выплаты пенсий гражданам на поздних этапах жизни, основанные на обязательном или добровольном участии.

**Пенсионное обеспечение:** Форма социального обеспечения, которая предоставляет выплаты гражданам после завершения их трудовой деятельности, с целью обеспечения

достойного уровня жизни и защиты от социальной уязвимости.

**Правовые законы:** Нормативные акты, принятые законодательными органами, регулирующие права и обязанности граждан в сфере пенсионного обеспечения. Они определяют условия назначения и размеры пенсий, стаж работы, возраст выхода на пенсию, процедуры получения и другие аспекты пенсионной системы.

**Экономические решения:** Принятие решений, связанных с планированием и управлением финансовыми ресурсами в рамках пенсионного обеспечения. Это может включать решения о накоплении пенсионных сбережений, выборе инвестиционных инструментов, оценке рисков и прочие аспекты, связанные с обеспечением устойчивости и рентабельности пенсионных накоплений.

**Обоснованные экономические решения:** Принятие решений на основе анализа финансовых данных, прогнозирования будущих потребностей и возможностей, а также с учетом правового и социального контекста. Обоснованные экономические решения способствуют эффективному использованию ресурсов и достижению желаемых целей в области пенсионного обеспечения.

#### **План:**

1. Определение понятия «пенсионное обеспечение»
2. Значение пенсионного обеспечения в экономике и обществе
3. Основы пенсионной системы
4. Типы пенсионных систем (накопительные, распределительные и смешанные)
5. Законы и правила, регулирующие пенсионное обеспечение
6. Социальные и экономические аспекты пенсионной системы
7. Роль правовых законов в пенсионном обеспечении
8. Взаимосвязь пенсионного обеспечения и экономических решений
9. Влияние пенсионного обеспечения на макроэкономическую стабильность
10. Критический анализ пенсионного обеспечения и правовых законов

#### **Теоретическая часть**

**Изучите основные понятия:** Перед началом занятия ознакомьтесь с основными понятиями, связанными с пенсионным обеспечением и правовыми законами. Это поможет вам лучше понять материал и быть готовым к более продуктивному участию в занятии.

**Читайте соответствующую литературу:** Изучите актуальные книги, научные статьи и исследования, связанные с пенсионным обеспечением и правовыми аспектами. Это поможет вам получить более полное представление о теме и углубить свои знания.

**Исследуйте законодательство:** Изучите существующие законы и правила, регулирующие пенсионное обеспечение. Понимание правовой основы позволит вам лучше понять принципы и механизмы пенсионной системы.

**Анализируйте практические примеры:** Попробуйте найти практические примеры реализации пенсионного обеспечения и применения правовых законов в разных странах. Изучение таких случаев поможет вам лучше понять, как правовые законы влияют на пенсионную систему и экономические решения.

**Участвуйте в обсуждениях:** Примите участие в обсуждениях и форумах, связанных с пенсионным обеспечением и правовыми аспектами. Обмен мнениями и идеями с другими студентами и профессионалами в этой области поможет вам углубить свои знания и получить новые идеи.

**Задавайте вопросы:** Если у вас возникают вопросы или неясности по теме, не стесняйтесь задавать их преподавателю или другим экспертам. Получение дополнительной информации поможет вам лучше понять тему и подготовиться к занятию.

#### **Самостоятельная работа**

### Задания

1. Исследование: Изучите законодательство о пенсионном обеспечении в своей стране. Сравните его с пенсионными системами других стран. Проанализируйте основные принципы и механизмы пенсионной системы вашей страны и оцените их эффективность.
2. Анализ проблем: Исследуйте основные проблемы, с которыми сталкиваются пенсионные системы в разных странах. Определите, какие правовые аспекты считаются наиболее сложными и вызывают больше проблем. Разработайте предложения по улучшению пенсионного обеспечения на основе правовых изменений.
3. Сравнительное исследование: Сравните различные типы пенсионных систем - накопительные, распределительные и смешанные. Изучите их преимущества и недостатки с экономической и правовой точек зрения. Определите, какая система может быть наиболее подходящей для вашей страны и объясните свой выбор.
4. Экономический анализ: Проведите исследование о влиянии пенсионного обеспечения на экономику. Определите, как пенсионная система может влиять на инвестиции, потребление и макроэкономическую стабильность. Проанализируйте роль правовых законов в обеспечении устойчивости пенсионной системы и стимулировании экономического роста.
5. Предложения по реформированию: Разработайте свои предложения по реформированию пенсионной системы вашей страны на основе анализа существующего законодательства и лучших практик. Обоснуйте свои предложения с точки зрения экономической эффективности, социальной справедливости и соблюдения правовых принципов.

### Вопросы

1. Каковы основные принципы пенсионной системы в вашей стране?
2. Какие изменения в пенсионной системе были внесены за последние несколько лет?
3. Какие правовые законы регулируют пенсионное обеспечение в вашей стране?
4. Какие существуют виды пенсий и как они рассчитываются?
5. Какие факторы влияют на размер пенсии?
6. Какие меры предпринимаются для обеспечения устойчивости пенсионной системы?
7. Как происходит управление пенсионными фондами в вашей стране?
8. Каким образом предоставляются пенсии неработающим гражданам?
9. Какие есть возможности для досрочного выхода на пенсию?
10. Какие правовые гарантии существуют для защиты пенсионных прав граждан?

### Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме

#### Основная литература:

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
2. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 191 с.: ил. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>.
3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.01.2024).

**Дополнительная литература:**

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А. — Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 10.01.2024).
2. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / Ищенко-Падукова О.А., Мовчан И.В., Писанка С.А. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 114 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115545.html> (дата обращения: 10.01.2024).
3. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>
4. Богатырев С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем. ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>.