

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»

13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

Направленность (профиль) «Электропривод и автоматика промышленных установок и
технологических комплексов»

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 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): 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 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.

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

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 финансово 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.

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

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.

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

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.

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

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 рискованных 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 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) 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>.