

Министерство здравоохранения Российской Федерации  
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Кемеровский государственный медицинский университет»  
 (ФГБОУ ВО КемГМУ Минздрава России)

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе  
 к.б.н., доцент В.В. Большаков



«16» 09 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Направление подготовки**

32.04.01 «Общественное  
 здравоохранение»

**Квалификация выпускника**

магистр

**Форма обучения**

очная

**Факультет**

медико-профилактический

**Кафедра-разработчик рабочей программы**

кафедра общественного здоровья,  
 организации и экономики  
 здравоохранения имени  
 профессора А. Д. Ткачева

Семестр	Трудоёмкость		Лекций, ч.	Лаб. практикум, ч.	Прак. занятий, ч.	Клини- ческих практ. занятий, ч.	Семина- ров, ч.	СРС, ч.	КР	Экза- мен, ч.	Форма промежуто- чного контроля (экзамен/ зачет)
	зач. ед.	ч.									
II	2	72	10		22			40			зачет
Итого	2	72	10		22			40			зачет

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 32.04.01 Общественное здравоохранение, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 485 от «31» мая 2017 года.

Рабочую программу разработал  
доцент кафедры общественного здоровья, организации и экономики здравоохранения  
им. профессора А. Д. Ткачева, к.э.н., доцент М.В. Соколовский

Рабочая программа согласована с научной библиотекой \_\_\_\_\_ Г.А. Фролова  
«26» марта 2024 года.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры общественного здоровья, организации и экономики здравоохранения им. профессора А.Д. Ткачева протокол № 14 от «26» марта 2024 года.

Рабочая программа согласована с учебно-методической комиссией в области организации здравоохранения и общественного здоровья  
Председатель: к.м.н, доцент \_\_\_\_\_ Н.В. Копытина  
протокол № 2 от «12» апреля 2024 года.

Рабочая программа согласована с деканом медико-профилактического факультета,  
д.м.н., доцент, Л.А. Леванова \_\_\_\_\_  
«15» апреля 2024 года.

Рабочая программа зарегистрирована в учебно-методическом отделе  
Регистрационный номер 2130  
Руководитель УМО \_\_\_\_\_ Коломиец Н.Э.  
« 16 » 04 2024 г.

## **ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

### **1.1. Цели и задачи освоения дисциплины**

1.1.1. Целями освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются формирование основ финансовой грамотности среди обучающихся посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию обучающихся с финансовыми институтами.

1.1.2. Задачи дисциплины: формирование целостного представления о финансах, финансовых инструментах и финансовых рынках; применение теоретических знаний по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; обучение приемам и выработка умений по применению методов финансового планирования; развитие практических навыков по достижению текущих и долгосрочных финансовых целей, используя финансовые инструменты для управления личными финансами; контроль собственных финансовых рисков.

### **1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

1.2.1. Дисциплина относится к факультативным дисциплинам.

1.2.2. Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами/практиками: Проектное управление в здравоохранении

1.2.3. Изучение дисциплины необходимо для получения знаний, умений и навыков, формируемых последующими дисциплинами: Экономика здравоохранения, Менеджмент в здравоохранении.

В основе преподавания данной дисциплины лежат следующие типы профессиональной деятельности:

Организационно-управленческий;  
Научно-исследовательский.

### 1.3. Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

#### 1.3.1. Универсальные компетенции

№ п/п	Наименование категории универсальных компетенций	Код компетенции	Содержание компетенции	Индикаторы универсальных компетенции	Технология формирования
1	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	ИД-1 УК-6 Синтезирует и систематизирует имеющиеся теоретические знания для решения практических задач в ходе профессиональной деятельности ИД-2 УК-6 Формулирует цели собственной деятельности, определяет пути их достижения с учетом ресурсов, условий, средств, временной перспективы развития деятельности и планируемых результатов ИД-3 УК-6 Критически оценивает эффективность использования времени и других ресурсов для совершенствования своей профессиональной деятельности	Лекция Доклад с презентацией Практические занятия Самостоятельная работа

#### 1.4. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость всего		Семестры
	в зачетных единицах (ЗЕ)	в академических часах (ч)	II
			Трудоемкость по семестрам (ч)
			72
<b>Аудиторная работа, в том числе:</b>			
Лекции (Л)	0,28	10	10
Лабораторные практикумы (ЛП)			
Практические занятия (ПЗ)	0,61	22	22
Клинические практические занятия (КПЗ)			
Семинары (С)			
<b>Самостоятельная работа студента (СРС), в том числе НИРС</b>	1,11	40	40
<b>Промежуточная аттестация:</b>	зачет (З)	-	-
<b>ИТОГО</b>		2	72

## 2. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость модуля дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 часа.

### 2.1. Учебно-тематический план дисциплины

№ п/п	Наименование разделов и тем	Семестр	Всего часов	Виды учебной работы					СРС
				Аудиторные часы					
				Л	ЛП	ПЗ	КПЗ	С	
1	<b>Раздел 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками</b>	II	44	6		14			24
2	<b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>	II	28	4		8			16
	Зачёт	II							
	<b>Итого</b>		72	10		22			40

## 2.2. Тематический план лекционных (теоретических) занятий

№ п/п	Наименование раздела, тем дисциплины	Кол-во часов	Семестр	Результат обучения в виде формируемых компетенций
<b>Раздел 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками</b>		6	II	УК-6 (ИД-1, ИД-2, ИД-3)
1	Тема 1. Культура сбережений. Банковский вклад	2	II	
2	Тема 3.1. Особенности обращения ценных бумаг. Акции.	2	II	
3	Тема 5. Страхование в личных финансах	2	II	
<b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>		4	II	УК-6 (ИД-1, ИД-2, ИД-3)
4	Тема 1. Доходы и расходы	2	II	
5	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	2	II	

## 2.3. Тематический план практических занятий

№ п/п	Наименование раздела, тема занятия	Вид занятия (ПЗ, С, КПЗ, ЛП)	Кол-во часов		Семестр	Результат обучения в виде формируемых компетенций
			Аудитория	СРС		
<b>Раздел 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками</b>			14	20		УК-10 (ИД-1, ИД-2, ИД-3)
1	Тема 1. Культура сбережений. Банковский вклад	ПЗ	2	2	II	
2	Тема 2. Кредиты и займы. Принципы рационального кредитного поведения	ПЗ	2	4	II	
3	Тема 3.1. Особенности обращения ценных бумаг. Акции.	ПЗ	2	2	II	
4	Тема 3.2. Особенности обращения ценных бумаг. Облигации	ПЗ	2	4	II	
5	Тема 4. Альтернативные инструменты инвестирования	ПЗ	2	2	II	
6	Тема 5. Страхование в личных финансах	ПЗ	2	4	II	
7	Тема 6. Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса	ПЗ	2	2	II	
<b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>			8	20		УК-10 (ИД-1, ИД-2, ИД-3)
1	Тема 1. Доходы и расходы	ПЗ	1	4	II	
2	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	ПЗ	2	4	II	
3	Тема 3. Расчеты и платежи	ПЗ	1	4	II	
4	Тема 4. Налоги и налогообложение	ПЗ	2	4	II	
5	Тема 5. Пенсионное обеспечение	ПЗ	2	4	II	

№ п/п	Наименование раздела, тема занятия	Вид занятия (ПЗ, С, КПЗ, ЛП)	Кол-во часов		Семестр	Результат обучения в виде формируемых компетенций
			Аудито р.	СРС		
Итого:			24	40		

## 2.4. Содержание дисциплины

### РАЗДЕЛ 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками

#### *Тема 1. Культура сбережений. Банковский вклад*

##### Содержание темы:

1. Банковский вклад. Виды вкладов.
2. Процентные ставки. Виды процентных вкладов.
3. «Тарифные планы» банков. Открытие вклада онлайн.
4. Государственная система страхования вкладов.
5. Налогообложение доходов по вкладам физических лиц. Рациональное сберегательное поведение.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

#### *Тема 2. Кредиты и займы. Принципы рационального кредитного поведения*

##### Содержание темы:

1. Роль заемных средств в финансовом планировании.
2. Виды кредитов: целевые и нецелевые, ипотечные, автокредиты, кредитные карты.
3. Виды займов: в микрокредитных организациях, кредитных кооперативах, ломбардах.
4. Принципы рационального кредитного поведения.
5. Опасности и риски кредитования.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

#### *Тема 3.1. Особенности обращения ценных бумаг. Акции.*

##### Содержание темы:

1. Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.
2. Свойства и особенности обращения акций.
3. Обыкновенные и привилегированные акции.
4. Доходы владельца акций, расчет доходности.
5. Участники рынка ценных бумаг. Эмитенты акций. Фондовая биржа.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 3.2. Особенности обращения ценных бумаг. Облигации.***

#### **Содержание темы:**

1. Облигационный заем. Долговые ценные бумаги.
2. Свойства и особенности обращения облигаций.
3. Классификация облигаций.
4. Доходы владельца облигации, расчет доходности.
5. Участники рынка облигаций.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 4. Альтернативные инструменты инвестирования.***

#### **Содержание темы:**

1. Альтернативные инструменты инвестирования: драгоценные металлы, недвижимость, иностранная валюта, краудфандинг, криптовалюта, объекты тезаврации.
2. Особенности формирования дохода при инвестировании в альтернативные инструменты.
3. Риски при инвестировании в альтернативные инструменты.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 5. Страхование в личных финансах.***

#### **Содержание темы:**

1. Теоретические основы страхования. Классификация страхования.
2. Обязательное и добровольное страхование.
3. Страховые риски.
4. Имущественное и личное страхование.
5. Участники страховых отношений.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 6. Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса.***

#### **Содержание темы:**

1. Жизненный цикл и формы организации бизнеса.
2. Бизнес-план и учет рисков.
3. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса.
4. Собственный капитал и самофинансирование.
5. Заемный капитал и его виды.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

## **РАЗДЕЛ 2. Личное финансовое планирование**

### ***Тема 1. Доходы и расходы***

#### Содержание темы:

1. Доходы и расходы физических лиц.
2. Виды доходов. Возможности увеличения активных и пассивных доходов
3. «Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы.
4. Возможности оптимизации расходов.
5. Налогообложение доходов по вкладам физических лиц. Рациональное сберегательное поведение.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование.***

#### Содержание темы:

1. Личный бюджет: доходы и расходы.
2. Денежные потоки. Принципы формирования личного бюджета.
3. Сбалансированный бюджет.
4. Дефицит личного бюджета, источники его покрытия.
5. Финансовое планирование. Эмоциональные и финансовые цели.
6. Траектории достижения финансовой цели.
7. Финансовая «подушка безопасности».

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 3. Расчеты и платежи.***

#### Содержание темы:

1. Виды осуществления расчетов и платежей: наличными деньгами и безналичными.
2. Инструменты и каналы осуществления платежей.
3. Банковские платежные карты. Интернет банкинг.
4. Электронные кошельки. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.
5. Безопасность при осуществлении платежей и расчетов.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

### ***Тема 4. Налоги и налогообложение.***

#### Содержание темы:

1. Виды платежей государству.
2. Бюджет государства.
3. Виды налогов. Прямые и косвенные налоги.
4. Системы и режимы налогообложения.
5. Налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщика.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

**Тема 5. Пенсионное обеспечение.**

Содержание темы:

1. Пенсионное обеспечение: формирование личных долгосрочных накоплений.
2. Пенсия и виды пенсионных систем.
3. Государственная пенсионная система в России.
4. Негосударственные пенсионные фонды.

**Форма контроля и отчетности усвоения материала:** опорный конспект, контрольные вопросы, тестирование.

**Использование электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:** нет.

**2.5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Наименование раздела, тема	Вид самостоятельной работы обучающегося (аудиторной и внеаудиторной)	Кол-во часов	Семестр
<b>Раздел 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками</b>		<b>20</b>	<b>2</b>
Тема 1. Культура сбережений. Банковский вклад	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	2	2
Тема 2. Кредиты и займы. Принципы рационального кредитного поведения	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, ситуационные задачи, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 3.1. Особенности обращения ценных бумаг. Акции.	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, ситуационные задачи, тестовые задания, выполнение индивидуального или группового проекта, реферат</i>	2	2
Тема 3.2. Особенности обращения ценных бумаг. Облигации	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 4. Альтернативные инструменты инвестирования	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, ситуационные задачи, тестовые задания, реферат</i>	2	2
Тема 5. Страхование в личных финансах	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, ситуационные задачи, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 6. Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	2	2

Наименование раздела, тема	Вид самостоятельной работы обучающегося (аудиторной и внеаудиторной)	Кол-во часов	Семестр
<b>Итого</b>		<b>20</b>	<b>2</b>
<b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>		<b>20</b>	<b>2</b>
Тема 1. Доходы и расходы	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 3. Расчеты и платежи	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, ситуационные задачи, тестовые задания, выполнение индивидуального или группового проекта, реферат</i>	4	2
Тема 4. Налоги и налогообложение	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	4	2
Тема 5. Пенсионное обеспечение	<i>Контрольные вопросы (вопросы для самоподготовки), опорный конспект, тестовые задания, реферат</i>	4	2
<b>Итого:</b>		<b>20</b>	<b>2</b>
<b>Всего:</b>		<b>40</b>	<b>2</b>

### 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

#### 3.1. Занятия, проводимые в интерактивной форме

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид учебных занятий	Кол-во час	Формы интерактивного обучения	Кол-во час
	<b>Раздел 1. Финансовые инструменты и управление личными рисками</b>		<b>14</b>		<b>14</b>
1	Тема 1. Культура сбережений. Банковский вклад	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
2	Тема 2. Кредиты и займы. Принципы рационального кредитного поведения	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
3	Тема 3.1. Особенности обращения ценных бумаг. Акции.	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
4	Тема 3.2. Особенности обращения ценных бумаг. Облигации	<i>ПЗ</i>		<i>Выполнение группового или индивидуального проекта</i>	2
5	Тема 4. Альтернативные инструменты инвестирования	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид учебных занятий	Кол-во час	Формы интерактивного обучения	Кол-во час
6	Тема 5. Страхование в личных финансах	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
7	Тема 6. Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
	<b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>		8		8
8	Тема 1. Доходы и расходы	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
9	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
10	Тема 3. Расчеты и платежи	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
11	Тема 4. Налоги и налогообложение	<i>ПЗ</i>		<i>Кейс метод, дискуссия</i>	2
		<i>Итого:</i>	22		22

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Контрольно-диагностические материалы для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта. Зачет проводится в форме тестирования на бумажном носителе. Обучающийся получает 20 тестовых заданий закрытого и открытого типа.

##### 4.2. Оценочные средства (представлены в приложении 1)

##### 4.3. Критерии оценки по дисциплине в целом

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в РС	Оценка итоговая
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знания об объекте демонстрируются на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	A -B	100-91	5 / зачтено
Дан полный, развернутый ответ на вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе	C-D	90-81	4 / зачтено

допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.			
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	80-71	3 / зачтено
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	Fx- F	<70	2 Требуется пересдача / повторное изучение материала

## 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Информационное обеспечение дисциплины

№ п/п	Наименование и краткая характеристика библиотечно-информационных ресурсов и средств обеспечения образовательного процесса, в том числе электронно-библиотечных систем (ЭБС) и электронных образовательных ресурсов (электронных изданий и информационных баз данных)	Количество экземпляров, точек доступа
	ЭБС	
1.	ЭБС «Консультант студента» : сайт / ООО «Консультант студента». – Москва, 2013 - 2024. - URL: <a href="https://www.studentlibrary.ru">https://www.studentlibrary.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 31ЭА23Б срок оказания услуг 01.01.2024 - 31.12.2024
2.	ЭБС «Консультант врача. Электронная медицинская библиотека» : сайт / ООО «ВШОУЗ-КМК». - Москва, 2004 - 2024. - URL: <a href="https://www.rosmedlib.ru">https://www.rosmedlib.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 01ЭБС23 срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
3.	База данных «Электронная библиотечная система «Мелипинская библиотека «MEDLIB.RU» (ЭБС «MEDLIB.RU»)» : сайт / ООО «Мелипинское информационное агентство». - Москва, 2016 - 2024. - URL: <a href="https://www.medlib.ru">https://www.medlib.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 04ЭБС23 срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
4.	База данных «Электронная библиотечная система «Букап» : сайт / ООО «Букап». - Томск, 2012 - 2024. - URL: <a href="https://www.books-up.ru">https://www.books-up.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 05ЭБС23 срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
5.	«Электронные издания» - Электронные версии печатных изданий / ООО «Лаборатория знаний». - Москва, 2015 - 2024. - URL: <a href="https://moodle.kemsma.ru/">https://moodle.kemsma.ru/</a> . – Режим доступа: по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 1312Б23 срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
6.	База данных «Электронно-библиотечная система ЛАНЬ» : сайт / ООО «ЭБС ЛАНЬ» - СПб., 2017 - 2024. - URL: <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 31ЭА23Б срок оказания услуги 31.12.2023 -31.12.2024
7.	«Образовательная платформа ЮРАЙТ» : сайт / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». - Москва, 2013 - 2024. - URL: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. – Текст : электронный.	по контракту № 02ЭА23Б срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
8.	Электронная библиотека медицинской литературы на портале EduPort Global от CBS Publishers & Distributors Pvt. Ltd. (Индия). - URL: <a href="https://eduport-global.com/">https://eduport-global.com/</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по договору 60ЕП23 срок оказания услуги 15.11.2023 - 31.12.2024
9.	Информационно-справочная система «КОДЕКС» с базой данных № 89781 «Медицина и здравоохранение» : сайт / ООО «ГК «Кодекс». - СПб., 2016 - 2024. - URL: <a href="http://kod.kodeks.ru/docs">http://kod.kodeks.ru/docs</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. - Текст : электронный.	по контракту № 0112Б23 срок оказания услуги 01.01.2024 - 31.12.2024
10.	Электронная библиотека КемГМУ (Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2017621006 от 06.09. 2017 г.). - Кемерово, 2017 - 2024. - URL: <a href="http://www.moodle.kemsma.ru">http://www.moodle.kemsma.ru</a> . - Режим доступа: по логину и паролю. - Текст : электронный.	Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2017621006 срок оказания услуги неограниченный

№ п/п	Наименование и краткая характеристика библиотечно-информационных ресурсов и средств обеспечения образовательного процесса, в том числе электронно-библиотечных систем и электронных образовательных ресурсов (электронных изданий и информационных баз данных)
	<b>Интернет-ресурсы:</b>
12.	<a href="https://minfin.gov.ru/">https://minfin.gov.ru/</a> Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
13.	<a href="https://cbr.ru/">https://cbr.ru/</a> Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
14.	<a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a> Проект Центрального банка Российской Федерации
15.	<a href="https://econs.online/">https://econs.online/</a> Проект Центрального банка Российской Федерации
16.	<a href="https://kemsmu.ru/kafedra/public-health/">https://kemsmu.ru/kafedra/public-health/</a> Кафедра общественного здоровья, организации и экономики здравоохранения
	<b>Компьютерные презентации:</b>
17.	Комплект презентаций лекций по темам дисциплины
	<b>Электронные версии конспектов лекций:</b>
18.	Комплект кратких конспектов лекций по темам дисциплины

## 5.2. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

№ п/п	Библиографическое описание рекомендуемого источника литературы	Шифр научной библиотеки КемГМУ	Число экземпляров в научной библиотеке, выделяемое на данный поток обучающихся	Число обучающихся на данном потоке
<b>Основная литература:</b>				
1.	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 582 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт. - URL: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. – Текст : электронный.			2
2.	Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт. - URL: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. – Текст : электронный.			2
<b>Дополнительная литература:</b>				
3.	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). //			2

	Образовательная платформа Юрайт. - URL: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. – Текст : электронный.			
4.	Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 541 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт. - URL: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a> . - Режим доступа: по IP-адресу университета, удаленный доступ по логину и паролю. – Текст : электронный.			2

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Помещения:

учебные комнаты, лекционные залы, компьютерные классы, комната для самостоятельной подготовки

### Оборудование:

доски, столы, стулья

### Средства обучения:

#### Технические средства:

мультимедийный комплекс (ноутбук, проектор, экран), аудиокolonки, ноутбуки с выходом в интернет, принтер, интерактивная доска

#### Демонстрационные материалы:

наборы мультимедийных презентаций, схемы

#### Оценочные средства на печатной основе:

тестовые задания по изучаемым темам, ситуационные задачи

#### Учебные материалы:

учебники, учебные пособия, раздаточные дидактические материалы

#### Программное обеспечение:

Microsoft Windows 7 Professional, 7-Zip лицензия GNU GPL, Microsoft Office 10 Standard, Microsoft Windows 8.1 Professional Microsoft Office 13 Standard, Linux лицензия GNU GPL LibreOffice лицензия GNU LGPLv3 Антивирус Dr.Web Security, Space, Kaspersky Endpoint Security Russian Edition для бизнеса

## Оценочные средства

### Список вопросов для подготовки к зачёту

1. Банковский вклад. Виды вкладов.
2. Процентные ставки. Виды процентных вкладов.
3. «Тарифные планы» банков. Открытие вклада онлайн.
4. Государственная система страхования вкладов.
5. Налогообложение доходов по вкладам физических лиц.
6. Роль заемных средств в финансовом планировании. Риски кредитования.
7. Виды кредитов: ипотечные, автокредиты, кредитные карты.
8. Виды займов: в микрокредитных организациях, кредитных кооперативах и др.
9. Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.
10. Свойства и особенности обращения акций.
11. Обыкновенные и привилегированные акции.
12. Доходы владельца акций, расчет доходности.
13. Участники рынка ценных бумаг. Эмитенты акций. Фондовая биржа.
14. Облигационный заем. Долговые ценные бумаги.
15. Свойства и особенности обращения облигаций. Классификация облигаций.
16. Доходы владельца облигации, расчет доходности.
17. Альтернативные инструменты инвестирования.
18. Формирования дохода при инвестировании в альтернативные инструменты.
19. Теоретические основы страхования. Классификация страхования.
20. Обязательное и добровольное страхование.
21. Страховые риски. Имущественное и личное страхование.
22. Участники страховых отношений.
23. Жизненный цикл и формы организации бизнеса.
24. Финансовые инструменты для развития бизнеса.
25. Доходы и расходы физических лиц. Виды доходов.
26. Доходы и расходы физических лиц. Виды расходов.
27. Возможности увеличения доходов. Оптимизация расходов.
28. Принципы формирования личного бюджета. Сбалансированный бюджет.
29. Дефицит личного бюджета, источники его покрытия.
30. Финансовое планирование. Эмоциональные и финансовые цели.
31. Виды осуществления расчетов и платежей: наличными деньгами и безналичными.
32. Инструменты и каналы осуществления платежей.
33. Банковские платежные карты. Интернет банкинг.
34. Бюджет государства. Виды платежей государству.
35. Виды налогов. Прямые и косвенные налоги.
36. Налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщика.
37. Пенсионное обеспечение: формирование личных долгосрочных накоплений.
38. Пенсия и виды пенсионных систем. Государственная пенсионная система в России.
39. Негосударственные пенсионные фонды.

## Тестовые задания (примеры разных типов с ключами ответов):

### Задания закрытого типа

1. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;

б) размер финансовой подушки безопасности домохозяйства должен составлять не более двух месячных зарплат;

в) размер финансовой подушки должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;

г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

Эталон ответа: в)

2. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

а) расходы равны доходам;

б) расходы меньше доходов;

в) расходы равны плановым доходам;

г) плановые расходы равны плановым доходам.

Эталон ответа: а)

3. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

а) процентный доход по вкладу в банке;

б) купонный доход от облигаций;

в) выигрыш в интеллектуальную игру;

г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

Эталон ответа: в)

4. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

а) номер карты и имя владельца;

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;

в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

Эталон ответа: б)

### Задания открытого типа

1. Зависимость риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке определяется следующим образом зависимостью: чем выше риск, тем \_\_\_\_\_ должна быть ожидаемая доходность.

Ответ: выше.

2. Если экономические агенты ожидают, что инфляция в ближайший год вырастет, как это должно повлиять на ставку процента по кредитам в банках при прочих равных условиях? Ставка процента по кредитам \_\_\_\_\_

Ответ: вырастет.

3. Частный инвестор в 2024 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2025 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

Ответ: 49920 руб.

**Ситуационные задачи** (примеры разных типов задач с эталонами / алгоритмами ответов):

1. Привилегированные акции номиналом 10 руб. куплены в количестве 100 штук по цене 12 руб. и через 2 года проданы по цене 25 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 5%, за второй 7%. Определить доход инвестора от операций с ценными бумагами.

Эталон ответа:

Определяем стоимость покупки акций:  $P = 12 \text{ руб.} \cdot 100 = 1200 \text{ руб.}$

Определяем стоимость продажи акций:  $P_{пр} = 25 \text{ руб.} \cdot 100 = 2500 \text{ руб.}$

Сумма дивиденда за два года:  $D = 100 \cdot 10 \text{ руб.} \cdot (0,05 + 0,07) = 120 \text{ руб.}$

Доход от операции:  $E = 2500 \text{ руб.} + 120 \text{ руб.} - 1200 \text{ руб.} = 1420 \text{ руб.}$

2. Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

Эталон ответа:

Сумма дивидендов на 1 простую акцию =  $30000 / 1500 = 20 \text{ руб.}$

Доходность 1 простой акции =  $20 / 100 = 0,2$ , или 20%.

Сумма дивидендов на 1 привилегированную акцию =  $60000 / 600 = 100 \text{ руб.}$

Доходность 1 привилегированной акции =  $100 / 1000 = 0,1$ , или 10%.

Сумма процентов на 1 облигацию =  $56000 / 700 = 80 \text{ руб.}$

Доходность 1 облигации =  $80 / 1000 = 0,08$ , или 8%.

Самая доходная бумага инвестиционного портфеля – простая акция.

**Список тем рефератов с оформлением презентаций** (в полном объеме):

1. Банковский вклад. Виды вкладов. Процентные ставки.
2. Открытие вклада онлайн. Банковские приложения.
3. Государственная система страхования вкладов.
4. Виды осуществления расчетов и платежей: наличными деньгами и безналичными.
5. Банковские платежные карты. Интернет банкинг.
6. Налогообложение доходов по вкладам физических лиц.
7. Виды кредитов: ипотечные, автокредиты, кредитные карты.
8. Виды займов: в микрокредитных организациях, кредитных кооперативах и др.
9. Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.
10. Свойства и особенности обращения акций. Обыкновенные и привилегированные акции.
11. Свойства и особенности обращения облигаций. Классификация облигаций.
12. Доходы владельца акций и облигации, расчет доходности.
13. Участники рынка ценных бумаг. Эмитенты акций. Фондовая биржа.

14. Теоретические основы страхования. Классификация страхования.
15. Обязательное и добровольное страхование.
16. Страховые риски. Имущественное и личное страхование.
17. Участники страховых отношений.
18. Доходы и расходы физических лиц. Принципы формирования личного бюджета.
19. Сбалансированный бюджет. Дефицит личного бюджета, источники его покрытия.
20. Бюджет государства. Виды платежей государству.
21. Виды налогов. Прямые и косвенные налоги.
22. Налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщика.
23. Пенсионное обеспечение: формирование личных долгосрочных накоплений.
24. Пенсия и виды пенсионных систем. Государственная пенсионная система в России.
25. Негосударственные пенсионные фонды.