

Программа индивидуального зачета очного этапа Олимпиады по финансовой грамотности 2019/2020

Раздел 1. Деньги. Валюта. Цены. Инфляция

Деньги. Покупательная способность. Уровень цен. Альтернативная стоимость. Инфляция и дефляция. Методы измерения инфляции. Потребительская корзина. Валюта, виды валют. Обменный курс и котировка валюты. Конвертируемость. Валютный риск. Валютные режимы. Валютные кризисы, девальвация, деноминация, дефолт. Роль центральных банков на валютном рынке. Международные резервы. Валютные интервенции. Операции с валютой. Паритет покупательной способности валют. Инвестиции в валюту.

Раздел 2. Доходы и расходы населения

Классификации доходов. Структура доходов населения: оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пособия, рентные доходы. Расходы, генерирующие расходы и доходы. Обязательные и необязательные расходы. Налоги. Виды налогов. Налоговые агенты. Ставки налогов. Шкала налогообложения. Налоговые льготы и вычеты.

Виды пенсий. Распределительные и накопительные пенсионные системы. Пенсии в Российской Федерации: государственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение.

Страхование: природа и основные понятия. Виды страхования: имущественное, личное, ответственности. Добровольное, «принудительное» и обязательное страхование. Потенциальные конфликты в сфере страхования.

Раздел 3. Сбережение и кредитование

Сбережения: природа, основные понятия и принципы. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции: ликвидность, риск и доходность. Банковские вклады: валюта, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения и снятия, пролонгация. Договор банковского вклада. Денежно-кредитная политика государства и ее влияние на уровень инфляции и ставки по банковским вкладам. Ключевая ставка. Система страхования банковских вкладов. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Обезличенные металлические счета. Инвестиции в недвижимость. Налогообложение доходов по вкладам. Финансовые пирамиды и другие нарушения прав вкладчиков.

Природа и понятие кредита. Кредиты и займы: сумма, процентная ставка, срок, платеж, полная стоимость, переплата. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Кредитная история. Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (авто, образовательные) и нецелевые кредиты. Отличие кредитных карт от дебетовых. Льготный период, кэшбэк, бонусы. Способы начисления процентов. Заключение договора кредитования. Способы погашения кредита, досрочное погашение кредита. Дифференцированные и аннуитетные платежи. Залог,

поручительство. Просрочка платежа: пени и штрафы, личное банкротство, права коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга.

Раздел 4. Фондовый рынок

Соотношение между риском и доходностью. Виды рисков и способы защиты от них. Ценные бумаги: акция, облигация, вексель, инвестиционный пай. Размещение и обращение акций и облигаций. Облигации: номинальная стоимость, цена или курсовая стоимость, справедливая и чистая цена, процентные или купонные платежи, фиксированный и переменный купон, дисконт, доходность текущая и к погашению. Акции: виды, права акционеров, доход по акциям, доходность акций, стратегии инвестирования. Причины изменения курса акций. Фондовый рынок. Фондовый индекс. Торговля на фондовой бирже. Доверительное управление. Индивидуальные инвестиционные счета. Налогообложение операций на фондовом рынке. Коллективные инвестиции. Государственное регулирование фондового рынка.

Раздел 5. Защита прав потребителя финансовых услуг

Определение потребителя. Право потребителя быть услышанным, на информацию, на безопасность, на выбор, на возмещение ущерба, на удовлетворение базовых потребностей, на потребительское образование. Ответственность производителя, изготовителя, продавца. Организации, осуществляющие защиту прав потребителей. Досудебное и судебное решение споров. Мошеннические схемы и способы защиты от них.

Список литературы

1. Кокорев Р.А., Кудряшова Е.Н., Лаврентьева О.Н., Подругина А.В., Солодухина А.В., Табах А.В., Трухачев С.А. Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Режим доступа <https://finuch.ru/>
2. Хейне П., Боуттке П. Дж., Причитко Д. Л. Экономический образ мышления: пер. с англ. 10-го изд. – М.: Вильямс, 2017

Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, главы 42, 44, 45, 48
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, глава 23
3. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
6. Федеральный закон № 4015-1-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
7. Федеральный закон № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
8. Федеральный закон № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

9. Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
10. Федеральный закон № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
11. Федеральный закон № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»
12. Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
13. Закон Российской Федерации № 2300-1-ФЗ «О защите прав потребителей»

Дополнительные материалы на сайтах

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/>
2. <http://вашифинансы.рф/>
3. <http://fincult.info/>