**Программа XIII Всероссийской Олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг**

**Тема 1. «Личное финансовое планирование»**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
2. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода
3. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства
4. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений
5. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.
6. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)
7. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана
8. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
9. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

**Тема 2. Основы финансовой математики**

1. Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать
2. Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; как сравнить абсолютные и относительные величины; в чем различия между реальными и номинальным измерениями
3. Наращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.
4. Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках. Как посчитать налоги на доходы по вкладам.
5. Наращение процентов в потребительском кредите. Полная стоимость потребительского кредита.
6. Аннуитет. Потоки платежей. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами. Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов.
7. Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции
8. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.
9. Операции с акциями. Оценка привилегированных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Оценка доходности операций с акциями.
10. Доходность и риск портфеля ценных бумаг. Основные понятия прикладной статистики. Ковариация и корреляция.

**Тема 3. Банки и банковские продукты**

1. Что такое банк, каковы его основные функции в экономике. Какие услуги предлагает банк физическим лицам? Как выбрать «правильный» банк? Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
2. Как читать и заключать договор с банком?
3. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)
4. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
5. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
6. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
7. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.
8. Кредитная история.
9. Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?
10. Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций
11. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита

**Тема 4. «Расчетно-кассовые операции»**

1. Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц
2. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом
3. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом

**Тема 5. «Cтрахование»**

1. Что такое страхование, как оно работает?
2. Договор страхования (полис), что это такое?
3. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай?
4. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа)?
5. Обязательное и добровольное страхование
6. Страхование жизни, его особенности
7. Выбор страховой компании
8. Наступление страхового случая: как событие становится страховым случаем; основные правила поведения при наступлении страхового случая; урегулирование убытков, выплата страхового возмещения;

**Тема 6. «Инвестиции»**

1. Что такое инвестиции, принципы инвестирования. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность
2. Способы инвестирования, доступные физическим лицам:
   1. Индивидуальное инвестирование
   2. Коллективное инвестирование
   3. Формирование инвестиционного портфеля
   4. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
   5. Индивидуальные инвестиционные счета
3. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков
4. Способы размещения средств:
   1. Банковские депозиты
   2. МФО - микрофинансовая компания и микрокредитная компания
   3. КПК
   4. Валюта
   5. Облигации
   6. Акции
   7. Производные финансовые инструменты
   8. Паи паевых фондов
   9. Пенсионные накопления
   10. Недвижимость
   11. Драгоценные металлы
   12. Собственный бизнес
5. Выбор финансовых посредников:
   1. Банки
   2. МФО и КПК
   3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
   4. Управляющие компании
   5. НПФ
   6. Инвестиционные консультанты
6. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями
7. Место инвестиций в личном финансовом плане

**Тема 7. Биржа. Место на финансовом рынке, функции**

1. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись:
   1. Прозрачность ценообразования;
   2. Гарантии исполнения сделок.
2. Инвестирование через биржу:
3. Московская биржа, секции Московской биржи;
4. Санкт-Петербургская биржа; торговля иностранными ценными бумагами;
5. Типы активов, доступные на биржевых торгах;
6. Доступ к биржевым торгам для частного инвестора;
7. Отличие биржевых торгов от рынка форекс и от букмейкерских контор;
8. Право собственности на купленные активы.
9. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.
10. Деятельность репозитария

**Тема 8. «Пенсии»**

1. Пенсионная система в Российской Федерации. Что такое накопительная и страховая пенсия
2. Как работает пенсионная система в России; когда нужно начинать заботиться о будущей пенсии, что выбрать: ПФР, НПФ или и то и другое; как увеличить размер пенсии; научить, как разобраться в сложных пенсионных схемах, как выбрать НПФ
3. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

**Тема 9. «Налоги»**

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.
2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?
3. Виды налоговых вычетов
4. Стандартные налоговые вычеты

* Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет
* Виды стандартных налоговых вычетов
* Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)
* Пример расчета суммы налогового вычета на детей

1. Социальные налоговые вычеты

* По расходам на благотворительность
* По расходам на обучение
* По расходам на лечение и приобретение медикаментов
* По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»
* По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

1. Имущественные налоговые вычеты

* Имущественный вычет при приобретении имущества
* Имущественный вычет при продаже имущества

1. Профессиональные налоговые вычеты

* Что такое профессиональные налоговые вычеты
* Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты
* Как получить вычет

1. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке
2. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счет с налоговой выгодой
3. Какие налоги платит человек:
4. НДФЛ;
5. Земельный налог;
6. Транспортный налог;
7. Налог на имущество физических лиц;
8. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.
9. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

**Тема 10. «Мошеннические действия на финансовом рынке»**

1. Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
2. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
3. Мошенничество с пластиковыми картами:
4. Кража данных пластиковых карт для изготовления дубликатов (специальные накладки на банкоматах, фишинг, обычная кража карты с документами и т.д.);
5. Списание сумм с карт обманным путем;
6. Как избежать мошенничества с пластиковыми картами?
7. Мошенничество с кредитами:
8. Оформление кредита по потерянным документам;
9. Оформление доверенности на машину, купленную в кредит, на мошенников;
10. Как избежать мошенничества с кредитами (беречь документы, раз в год возможно проверить кредитную историю бесплатно, не оформлять доверенности на малознакомых лиц).
11. Финансовые пирамиды, Форекс:
12. Виды финансовых пирамид и их признаки;
13. Описание сущности Форекса и рисков для инвестора на нем;
14. Как избежать мошенничества (не поддаваться на обещания высокой гарантированной доходности, проверять наличие лицензий на оказание услуг на финансовом рынке, выбирать в качестве партнера крупные известные финансовые компании, для инвестиций выбирать только те инструменты, которые находятся под государственным регулированием).

**Тема 11. «Защита прав потребителей финансовых услуг»**

1. Нормативное правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг
2. Права и обязанности потребителей финансовых услуг
3. Организации, защищающие права потребителей финансовых услуг, их возможности и функции
   1. Роспотребнадзор
   2. Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
   3. Общественные организации
   4. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (СРО)
   5. Суды
4. Рынки банковских, страховых и прочих финансовых услуг, и риски для потребителей
5. Повышение финансовой доступности для населения Российской Федерации
6. Рассмотрение обращений и заявлений потребителей Роспотребнадзором. Консультирование и информирование потребителей финансовых услуг
7. Тематика обращений в Банк России в отношении участников финансового рынка
8. Стандарты СРО по защите прав потребителей
9. Повышение финансовой грамотности