

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ – АЛАНИЯ

РЕГИОНАЛЬНЫЙ РЕСУРСНЫЙ ЦЕНТР
ПО РАБОТЕ С ОДАРЕННЫМИ ДЕТЬМИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ВЛАДИКАВКАЗСКИЙ ТОРГОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

Принята решением
педагогического совета
от « 21 » 11 2019 г.
протокол № _____

Принята решением
цикловой комиссии экономических,
товароведных и оргтехнических дисциплин
от « _____ » _____ 20__ г.
протокол № _____



**Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
подготовки к олимпиадам по экономике
и финансовой грамотности,
реализуемая в сетевой форме**

Возраст обучающихся: 15-18 лет

Срок реализации: 1 год

Авторы:
педагог дополнительного образования
ГБУДО РРЦРОД
Кулик Р. В.,
методист, преподаватель финансовой грамотности
ГБПОУ «Владикавказский торгово-экономический техникум»
Гудиева Т.Т.,
методист, преподаватель финансовой грамотности
ГБПОУ «Владикавказский торгово-экономический техникум»
Дзантиева З.А.

г. Владикавказ, 2019 г.

Пояснительная записка

Курс предназначен для учащихся техникумов и профессиональных училищ, которые станут участниками олимпиад по экономике различного уровня. Особенность данного курса заключается в том, что он предполагает применение полученных знаний для решения и анализа прикладных экономических задач.

Программа реализуется в сетевой форме.

Цель курса: выявление и обучение учащихся, проявляющих особые способности и интерес к предмету, для участия в олимпиадах.

Задачи курса:

- Создать условия для формирования интереса к изучению экономики;
- Способствовать развитию навыков решения олимпиадных задач;
- Сократить разрыв между теорией и практикой в экономическом образовании студентов.

Курс рассчитан на 3-4 месяца.

Ожидаемый результат.

Работа над курсом предполагает развитие основных навыков и умений учащихся:

- Умение применять теоретические знания для ответов на конкретные экономические ситуации;
- Приобретение навыков аналитического осмысливания жизненных ситуаций;
- Умение давать оценку событий и делать необходимые выводы;
- Понимание существующих в экономике взаимосвязей;
- Получение навыков расчета основных экономических показателей.
- Проводить самооценку собственных знаний и умений;
- Продуктивное участие в конкурсах и олимпиадах по финансовой грамотности различного уровня.

ПРОГРАММА
подготовки к олимпиадам по экономике и финансовой грамотности

№ п/п	Тема занятия	Содержание темы	Количество часов
1.	Государственная экономическая политика и финансовый рынок	<p>Макроэкономическая политика. Регулирование денежной массы Государственный бюджет Роль Центрального банка и государственные финансы на финансовом рынке. Суверенные кредитные рейтинги и кредитные риски Государственное регулирование финансового рынка. ЦБ как регулятор</p>	4
2.	Личное финансовое планирование	<p>Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода 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. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок. 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). Факторы, влияющие на удачное выполнение плана. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов. Использование программного обеспечения для составления ЛФП.</p>	4

3.	Основы финансовой математики	<p>Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать.</p> <p>Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</p> <p>Наращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.</p> <p>Эффективная процентная ставка.</p> <p>Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции. Номинальная доходность.</p> <p>Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках.</p> <p>Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов. Полная стоимость потребительского кредита.</p> <p>Функции сложного процента. Аннуитет. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами.</p> <p>Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном. Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.</p> <p>Страховой аннуитет и другие элементарные финансовые функции в страховании жизни и пенсионных накоплениях.</p> <p>Тарификация страхования жизни и пенсий. Базовые основы.</p> <p>Основы актуарной математики общего страхования.</p>	4
4.	Банки и банковские продукты	<p>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.</p> <p>Как читать и заключать договор с банком? Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов).</p> <p>Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).</p> <p>Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.</p> <p>Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.</p> <p>Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.</p> <p>Кредитная история.</p> <p>Ипотечные кредиты.</p> <p>Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?</p> <p>Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций</p> <p>Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.</p>	4

5.	Расчетно-кассовые операции	<p>Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц.</p> <p>Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом.</p> <p>Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.</p> <p>Микрофинансовые организации. Кредитные кооперативы. Ломбарды.</p> <p>Финансовое оздоровление.</p> <p>Банкротство физических лиц.</p>	4
6.	Страхование	<p>Что такое страхование, как оно работает? Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай?</p> <p>Договор страхования (полис), существенные и важные условия договора.</p> <p>Как определяется стоимость страховки (понятие страхового тарифа)?</p> <p>Виды и формы страхования.</p> <p>Страхование имущества и ответственности перед третьими лицами, виды и особенности.</p> <p>Страхование автотранспорта, виды и особенности.</p> <p>Страхование жизни и несчастного случая, виды и особенности.</p> <p>Инвестиционное страхование жизни.</p> <p>Медицинское страхование (ОМС и ДМС), особенности.</p> <p>Кредитное страхование, как особенности.</p> <p>Мисселинг и недобросовестные практики в страховании.</p> <p>Наступление страхового случая. Порядок действий при наступлении страхового случая.</p> <p>Выбор страховой компании.</p>	4
7.	Инвестиции	<p>Что такое инвестиции, принципы инвестирования.</p> <p>Основные понятия: доходность, риск, ликвидность.</p> <p>Способы инвестирования, доступные физическим лицам.</p> <p>Индивидуальное инвестирование.</p> <p>Коллективное инвестирование.</p> <p>Формирование инвестиционного портфеля</p> <p>Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.</p> <p>Индивидуальные инвестиционные счета.</p> <p>Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками?</p> <p>Диверсификация активов как способ снижения рисков</p> <p>Способы размещения средств:</p> <p>Банковские депозиты.</p> <p>МФО - микрофинансовая компания и микрокредитная компания.</p> <p>Валюта.</p>	4

		<p>Государственные и муниципальные ценные бумаги. Облигации. Акции. Производные финансовые инструменты. Паи паевых фондов. Пенсионные накопления. Недвижимость. Драгоценные металлы. Собственный бизнес. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Управляющие компании. НПФ. Инвестиционные консультанты. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями. Место инвестиций в личном финансовом плане. Деятельность депозитария и клиринговой организации. Торговля иностранными ценными бумагами.</p>	
8.	Пенсии	<p>Что такое накопительная и страховая пенсия. Пенсионная система в Российской Федерации. 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. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.</p>	4
9.	Налоги	<p>Налоги: зачем они нужны и как работают? Функции налогов в экономике Налоги для физических и юридических лиц. Прямые и косвенные налоги. Налоговые льготы. Стандартные и социальные вычеты.</p>	4

10.	Цифровые технологии в финансовой отрасли	<p>Общее устройство финансового рынка в России. Региональные особенности финансовых технологиях в разных странах.</p> <p>Big data, искусственный интеллект, машинное обучение для анализа данных API и удаленная идентификация в деятельности платежных сервисов, банков, участников финансовых рынков и агрегаторов Робо-эдвайзинг, автоследование и алготрейдинг в деятельности брокеров, управляющих и инвестиционных консультантов.</p> <p>Особенности функционирования и использования финансовых технологий различными типами инвестиционных платформ (маркетплейсы, краудфандинговые платформы).</p> <p>Использование финансовых технологий государственными органами (ЕПГУ, ЕСИА, ЕСНСИ, СМЭВ). Regtech и suptech. Не упомянутые выше технологии (блокчейн, облачные сервисы и др.)</p> <p>Цифровые технологии, помогающие потребителям финансовых услуг (платформа для бесконтактных и NFC- платежей, голосовых и бимодальных биометрических систем, кредитный маркетплейс, др.)</p> <p>Кибербезопасность.</p> <p>Особенности регулирования финансовых технологий. Перспективы развития.</p>	4
11.	Мошеннические действия на финансовом рынке	<p>Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Мошенничество с пластиковыми картами: кража данных пластиковых карт для изготовления дубликатов (специальные наклейки на банкоматах, фишинг, обычная кража карты с документами и т.д.), списание сумм с карт обманным путем и пр.</p> <p>Как избежать мошенничества с пластиковыми картами?</p> <p>Мошенничество с кредитами: оформление кредита по потерянным документам; оформление доверенности на машину, купленную в кредит, на мошенников;</p> <p>Как избежать мошенничества с кредитами.</p> <p>Финансовые пирамиды, Форекс.</p> <p>Виды финансовых пирамид и их признаки.</p> <p>Описание сущности Форекса и рисков для инвестора на нем.</p> <p>Персональная ответственность участников финансового рынка. Роль Государственного регулирования.</p> <p>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.</p> <p>Финансовый омбудсмен.</p> <p>Общественные организации.</p> <p>Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (СРО).</p> <p>Рынки банковских, страховых и прочих финансовых услуг, и риски для потребителей.</p> <p>Повышение финансовой доступности для населения Российской Федерации.</p> <p>Рассмотрение обращений и заявлений потребителей Роспотребнадзором.</p> <p>Консультирование и информирование потребителей финансовых услуг.</p> <p>Тематика обращений в Банк России в отношении участников финансового рынка.</p> <p>Стандарты СРО по защите прав потребителей.</p> <p>Повышение финансовой грамотности широких масс населения.</p>	4

12.	Социальная ответственность финансовых институтов. Этические нормы поведения на финансовом рынке. Корпоративное управление	Социальная ответственность и группы интересов в акционерном обществе. Цели и задачи корпоративного управления в акционерном обществе. Разделение функций собственника и управляющего (контроля). Роль Советов директоров. Роль независимых директоров. Что такое аудит и внутренний аудит в Акционерном обществе. Ответственность членов Совета директоров. Роль правления/единоличного исполнительного органа в Акционерном обществе. Виды и способы отчетности Акционерного Общества по отношению к каждой группе интересов. Защита прав инвесторов.	4
13.	Корпоративные финансы. Корпоративное казначейство и финансовый рынок	Корпоративные финансы - как принятия финансовых решений компаниями. Влияние на жизнь человека: стоимость продуктов, работ, услуг определяется с помощью корпоративных финансов. Вопросы, на которые отвечают корпоративные финансы: Как финансировать деятельность компании и ее развитие? Как заработать максимум? Как распределить заработанное? Куда инвестировать? Источник информации - финансовая отчетность: структура и какая информация содержится? Показатели финансовой отчетности. Оценка бизнеса/проекта/актива: виды оценок. Стоимость денег во времени. Как можно привлечь капитал: долг и доля? Бюджетирование и прогнозирование. Корпоративное казначейство: процентный риск; валютный риск; кредитный риск; ценовой риск; инфляционный риск; налоговый риск. Управление денежными потоками.	4

14.	Правовое регулирование рынка финансовых услуг.	<p>Финансовая система России: понятие, структура, элементы системы. Финансовое право: понятие, система финансового права, его место в системе российского права.</p> <p>Финансовые и гражданские правоотношения: общее и особое.</p> <p>Обязанность и обязательство в финансовой и гражданской сфере отношений.</p> <p>Договор в гражданском и финансовом праве: соотношение понятий.</p> <p>Понятие и виды финансового контроля.</p> <p>Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, бюджетная система, элементы системы, законодательное регулирование.</p> <p>Налогообложение физических лиц и организаций: понятие, обязательные и факультативные элементы налога, классификация.</p> <p>Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор на финансовом рынке: правовой статус, цели деятельности и полномочия.</p> <p>Национальная платежная система: понятие и назначение, зарубежные аналоги.</p> <p>Криптовалюта: правовая природа, виды, существенные характеристики, правовое регулирование, вопросы теории и практики.</p> <p>Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»: нормативно-правовое регулирование, порядок возмещения денежных средств – вкладов.</p> <p>Валютное регулирование и валютный контроль: правовой статус иностранной валюты, конституционные основы денежного обращения.</p> <p>Финансовый рынок: понятие, правовое регулирование.</p> <p>Вопросы ответственности за нарушение законодательства в сфере рынка финансовых услуг.</p>	4
			ИТОГО: 56

Список использованной литературы

1. Banki.ru / ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/>
- Investfunds / Cbonds [Электронный ресурс]. URL: <http://investfunds.ru/>
2. Ипотека АИЖК / Агентство по ипотечному кредитованию [Официальный сайт]. URL: <http://www.ahml.ru/>
3. Как направить материнский (семейный) капитал на улучшение жилищных условий / Пенсионный фонд Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn~434>
4. Ликвидация банков / Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/liquidation/>
5. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй / Банк России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/ckki/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: <http://www.pfrf.ru/>
7. Рейтинги надежности страховых компаний / Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru/ratings/insurance/>
8. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации : информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации / Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/news/index.php>
9. Страхование сегодня / ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru/>
10. ФинПотребСоюз. Защита потребителей финансовых услуг / ОООП «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» [Электронный ресурс]. URL: <http://finpotrebsouz.ru/>
11. Центральный банк Российской Федерации / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>
12. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс] / Банк России URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=int_rat&ch=PAR_222#CheckedItem
13. РБК Деньги
14. РосБизнесКонсал

Нормативная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
6. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
9. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
10. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 25.02.98 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
12. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
13. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
14. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
15. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».
16. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
17. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
18. Закон РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей».
19. Закон РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». 226
20. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П).
21. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

22. Постановление Конституционного суда РФ от 23.02.99 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О. Ю. Веселяшкиной, А. Ю. Веселяшкина и Н. П. Лазаренко».
23. Постановление Президиума Высшего арбитражного суда от 02.03.2010 № 7171/09 по делу № А40-10023/08-146-139. В удовлетворении заявления о признании незаконным акта уполномоченного органа о привлечении к ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ отказано, так как включенные в кредитный договор условия о возможности изменения в одностороннем порядке процентной ставки, приобретения заемщиком платной услуги по открытию и ведению ссудного счета, установления подсудности спора на условиях банка нарушают установленные законом права потребителя и образуют состав вменяемого административного правонарушения.
24. Постановление Правительства РФ от 05.05.2014 № 404 «О некоторых вопросах реализации программы "Жилье для российской семьи" в рамках государственной программы Российской Федерации "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации"».
25. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н).
26. Распоряжение Правительства РФ от 08.11.2014 № 2242-р «Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года».
27. Распоряжение Правительства РФ от 30.11.2012 № 2227-р «О государственной программе РФ "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации"».
28. Указ Президента РФ от 07.05.2012 № 600 «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг».
29. Информационно-справочная система ГАРАНТ:
<http://base.garant.ru/70270602/#ixzz47DoJo9ht>
30. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт"».
31. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О памятке заемщика по потребительскому кредиту».
32. Официальный сайт Центрального Банка РФ:
<https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/310727745>