

**РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ**

по курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области»

**Модуль 2**

Сбережения и банки

**+ время =**

Волгоград 2015

*Подготовлено в рамках реализации контракта «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области» № FEFLP-V/CQS-9 между Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов и государственным бюджетным образовательным учреждением среднего профессионального образования «Волгоградский экономико-технический колледж» (Россия).*

**Авторы**

Абрамов Сергей Анатольевич, к.э.н.

Чуб Маргарита Владимировна, к.э.н.

Костина Светлана Алексеевна

Бойченко Екатерина Павловна

**Рецензенты:**

**Попкова Елена Геннадьевна,** доктор экономических наук, профессор кафедры «Мировая экономика и экономическая теория»

Волгоградского государственного технического университета.

Рабочая тетрадь по курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области». Модуль 2: Сбережения и Банки. / Абрамов С.А., Чуб М.В., Костина С.А., Бойченко Е.П. – Волгоград: ГБОУ СПО «ВЭТК», 2015. – 96 с.

В рабочую тетрадь включены разработки занятий образовательного курса по финансовой грамотности для обучающихся среднего школьного возраста учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области. В содержании курса нашли отражение следующие вопросы: для чего нужны банки, как правильно сберегать, инвестировать, для чего нужны пластиковые карты, какие они бывают, что такое кредит, для чего он нужен. Основной упор сделан на практическое применение обучающимися полученных знаний.

Рабочая тетрадь разработана преподавателями экономических дисциплин ГБОУ СПО «ВЭТК».

© ГБОУ СПО «ВЭТК», 2015Дорогие друзья!

Сегодня мы начинаем изучать интересный и важный учебный курс финансовой грамотности. Финансовая грамотность – способность лица принимать, решать, предвидеть. Принимать – обоснованные решения; решать – проблемы потребления и сбережения, предвидеть – новый качественный поворот, материальное благополучие или возможную неудачу.

Копить и тратить, зарабатывать и одалживать денежные средства – это грамотность обычного человека. Но до сих пор для многих россиян единственно верным путем финансово – грамотно пользоваться своими средствами остается элементарная копилка.

Каждому ясно, что взамен денег мы можем получить дачу, квартиру, автомобиль и многое другое. Деньги не цель, деньги – средство для реализации целей. В современном мире жить по простой формуле «есть деньги – будет покупка» уже не получается. Но что такое деньги в современном мире, как ими управлять, чтобы получить в обмен на них как можно больше благ? «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их» – слова Ф.Дойла, с которыми мы вполне согласны[[1]](#footnote-1).

В нашем путешествии по стране финансовой грамотности нас будут сопровождать наши знакомые – Ярослав и Татьяна.

В ходе путешествия, выполняя задания, помогая Ярославу и Татьяне, Вы будете постигать азы финансовой грамотности. За выполнение заданий, Вы будете получать баллы, кроме того Вы сможете получить бонусы за активное участие в работе.

Желаем вам успеха! Смело постигайте основы финансовой грамотности, ведь перед вами открывается целая жизнь, в которой важное место занимают финансы и экономика.

**Желаем вам удачи!**

**Оглавление**

[Занятие 1. Введение 5](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444064)

[Занятие 2-4. Сбережения 8](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444065)

[Занятие 5-8. Что такое банк? Его история 20](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444066)

[Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность 25](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444067)

[Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия инфляции 29](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444068)

[Занятие 15-18. Вклад или депозит. Как открыть вклад? 35](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444069)

[Занятие 19-21. Кредиты 41](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444070)

[Занятие 22-24. Банки и Кредиты 46](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444071)

[Занятие 25-26. Инвестиции 49](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444072)

[Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов 53](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444073)

[Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники 56](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444074)

[Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование 65](file:///C:\Users\Ucheb\Desktop\финансовая%20грамотность\М2.%20Рабочая%20тетрадь%2015%2001%202015%20(Восстановлен).docx#_Toc409444075)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 69](#_Toc409444076)

# Занятие 1. Введение

**Карта личных достижений в стране финансовой грамотности**

**(Модуль 2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Занятие, тема** | **Кол-во баллов** | | |
| **Задания** | **Бонус** | **Итого** |
| 1 | Занятие 1 Введение. Входной контроль |  |  |  |
| 2 | Занятие 2-4. Сбережения |  |  |  |
| 3 | Занятие 5-8. Что такое банк? Его история |  |  |  |
| 4 | Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность |  |  |  |
| 5 | Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия |  |  |  |
| 6 | Занятие 15-18. Вклад или депозит? Как открыть вклад? |  |  |  |
| 7 | Занятие 19-21. Кредиты |  |  |  |
| 8 | Занятие 22-24. Банки и кредиты |  |  |  |
| 9 | Занятие 25-26. Инвестиции |  |  |  |
| 10 | Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов |  |  |  |
| 11 | Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники |  |  |  |
| 12 | Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование |  |  |  |
| ИТОГО: | |  |  |  |

**Входное тестирование**

1. Алексей, сосед Ярослава, – предприниматель. Его фирма занимается ремонтом автомобилей. Недавно он заключил договор с фирмой «Прожектор», согласно которому Алексей обязался выполнить услуги по ремонту автомобиля. Должник произведет оплату не деньгами, а поставкой оборудования для офиса Алексея. Как называется такая форма расчетов? Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Бартер | Да / Нет |
| Погашение кредита | Да / Нет |
| Расчетные операции | Да / Нет |

2. Инвестиции необходимы современной экономике России. Особенно инвестиции реальные. Выберите правильные суждения из предложенных вам. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Реальные инвестиции необходимы в производство с целью его модернизации и способности России, быть конкурентоспособной державой. | Да / Нет |
| Реальные инвестиции необходимы для развития рынка ценных бумаг | Да / Нет |
| Реальные инвестиции необходимы, так как они являются долгосрочными | Да / Нет |

3. Родители Татьяны обратились в банк для получения кредита. Обязательным условием банка стала проверка «кредитной истории». Что такое «кредитная история»? Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Это информация о качестве кредитов отдельного банка, которую можно получить из финансовой отчетности данного банка. | Да / Нет |
| Это информация об исполнении получателем кредита своих обязательств по кредиту, которую можно получить в Кредитном регистре Национального банка РБ | Да / Нет |
| Ничего из перечисленного | Да / Нет |

4. Плавать могут не только корабли и лодки, но и ставки процентов. Эту науку нужно усвоить, прежде чем заключать договор с банком о кредите. Что такое «плавающая ставка процента»? Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Это ставка процента, которая может быть изменена в период действия кредита или депозита | Да / Нет |
| Это ставка процента, которая зависит от значения «базовой ставки» | Да / Нет |
| Это ставка процента, которая может быть изменена любой стороной соглашения без согласия другой стороны | Да / Нет |
| Это ставка, которая является противоположностью «фиксированной ставке» | Да / Нет |

5. Друг вашей семьи обратился в банк за кредитом для развития бизнеса. Банк потребовал найти двух поручителей по кредиту. Знакомый попросил ваших родителей выступить поручителем по кредиту. Какие обязательства возникают у ваших родителей, если они дадут официальное согласие выступить поручителем по кредиту своего знакомого?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Ярослав и Татьяна решили сделать вклад в банке. В предложенном списке выбери критерии, которыми наши герои могут руководствоваться при выборе банка. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| срок работы банка | Да / Нет |
| входит ли этот банк в систему страхования вкладов | Да / Нет |
| инвестиционный рейтинг банка | Да / Нет |
| возможность получения подарков и сувениров за открытие вклада в данном банке | Да / Нет |

7. Ярослав, делая покупки в магазине, получил на кассе после оплаты покупок кассовый чек с указанием суммы покупки. В какую часть семейного бюджета необходимо отнести данную сумму – доходную или расходную?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Татьяна хранит деньги дома «на черный день». Как вы думаете, что представляют собой деньги, хранящиеся дома? Обведите «Да» или «Нет» для каждого из предложенного утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Ответ** |
| средство накопления | Да/Нет |
| средство обогащения | Да / Нет |
| средство страхования | Да / Нет |

9. В приведенной ниже таблице 1 неверно расставлены сказуемые и дополнения. Подберите правильные варианты и впишите в таблицу 2.

**Таблица 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.  Семья | организовывает | кредиты |
| 2.  Заемщик | покупает | проценты |
| 3.  Работник | делает | учет |
| 4.  Предприниматель | ведет | сбережения |
| 5.  Потребитель | выдает | проценты |
| 6.  Вкладчик | получает | предприятие |
| 7.  Арендатор | получает | зарплату |
| 8.  Арендодатель | снимает | товары |
| 9.  Бухгалтер | сдает | квартиру |
| 10.  Банк | платит | квартиру |

**Таблица 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.  Семья |  |  |
| 2.  Заемщик |  |  |
| 3.  Работник |  |  |
| 4.  Предприниматель |  |  |
| 5.  Потребитель |  |  |
| 6.  Вкладчик |  |  |
| 7.  Арендатор |  |  |
| 8.  Арендодатель |  |  |
| 9.  Бухгалтер |  |  |
| 10.  Банк |  |  |

10. Слово «ломбард» имеет долгую историю и прочно вошло в современную жизнь. Сегодня на улицах любого города мы можем встретить вывеску «Ломбард». Деятельность ломбардов заключается в предоставлении краткосрочных займов. Однако, эти займы возможны только при определенных условиях. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Необходим залог имущества должника | Да / Нет |
| Необходимо гражданство должника | Да / Нет |
| Необходим договор об уплате процентов по займу | Да / Нет |

**Желаем успеха!**

# Занятие 2-4. Сбережения

**ЦЕЛЬ:** знакомство с понятием сбережения, видами сбережений, формирование представления о роли и необходимости сбережений, а также об их управлении.

**Задание 1 (2 балла)**

Ярослав и Татьяна во время каникул устроились на работу в фирму по озеленению и благоустройству своего города. Получают заработную плату. Но Татьяна получала заработную плату и тратила. У неё много увлечений, которые требуют определенных затрат. Ярослав планирует свои покупки и всегда откладывает определенную сумму денег. Татьяну называют доброй и щедрой, а Ярослава жадным и продуманным. Когда до заработной платы остается неделя, Татьяна начинает занимать деньги. Ярослав иногда одалживает. Вам знакомы такие люди? Что можете сказать Вы о таких явлениях?

Определите, какому из ребят принадлежат слова:

«Рубль, сэкономленный равен рублю заработанному»

«Денег много не бывает»

«Мои деньги – куда хочу туда и ворочу»

«Копейка рубль бережет».



**Задание 2 (2 балла)**

Помогите Ярославу выяснить, в каком случае возникают сбережения? Аргументируйте свой ответ.

**Доход семьи**

**РАСХОД семьи**

**Доход семьи**

**РАСХОД семьи**



??? 

**Доход семьи**

**РАСХОД семьи**

**Задание 3 (5 баллов)**

Ответьте на вопросы.

*СБЕРЕЖЕНИЯ*

*Клад*

****

*Одалживание денег под проценты*

****

1. В чем главное отличие первого способа сбережения (клад) и второго способа сбережения (одалживание денег под проценты)?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Какие преимущества вы видите в этих способах?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Какие вы видите в этих способах недостатки? Назовите их.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Какому из представленных способов грозит инфляция? И почему?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Какому из представленных способов грозит дефолт? И почему?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 4 (4 балла)**

Рассмотрите схему «Мотивы сбережений». Дополните ее своими личными целями сбережений и помогите Ярославу выяснить, зачем нужны сбережения? Аргументируйте свой ответ.



**Схема «Мотивы сбережений»**

|  |  |
| --- | --- |
| Мотив сбережения (причина) | |
| Мотивированный (цель)  приобретение товаров и услуг, оплата которых превышает имеющийся в данный момент объем средств  создание денежных резервов на непредвиденные случаи; для оказания помощи детям в образовании, при создании семьи и др.; покрытие расходов, связанных с соблюдением обычаев и традиций  сохранение привычного уровня и структуры потребления после выхода на пенсию  сбережения в целях удобства, чтобы иметь запас ликвидных средств  сбережения в силу укоренившейся привычки сберегать, накапливать деньги  сбережения с целью получения прибыли | Немотивированный  (нет конкретной цели) |

Изучите классификацию сбережений и дополните таблицу примерами.

Таблица

**Классификация сбережений**

|  |  |
| --- | --- |
| Виды сбережений | Цели (на какие цели) |
| Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей |  |
| Резервные сбережения |  |
| Сбережения для будущих периодов |  |
| Сбережения для поддержания социального статуса |  |

**Задание 5 (3 балла)**

Из предлагаемых ситуаций определите виды вынужденных сбережений. При какой из этих ситуация возможно появление вынужденных сбережений?

**Ситуация 1:** Родители Ярослава и Татьяны долго мечтали о покупке путевки в Грецию (но отпуск не был предоставлен по производственным причинам).

**Ситуация 2:** Ярослав не может приобрести подводное снаряжение необходимого производителя (поставки в Россию сокращены).

**Ситуация 3:** Отец Ярослава получил премию за отличную работу.

**Ситуация 4:** Татьяна стала обладателем денежного выигрыша в игре «Кто хочет стать миллионером?».

**Ситуация 5:** Мама Татьяны получила аванс за взятый заказ.

**Ситуация 6:** Отец Ярослава получил отпускные выплаты.

**Задание 6 (4 балла)**

Ярослав часть отложенных сбережений перестает хранить в доме и выбирает банк, в котором открывает личный счет. И делает вклад. Сбережения начинают приносить доход.

Ответьте на вопросы.

а. Кто выплатит доход Ярославу? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

б. От каких факторов зависит размер дохода?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в. Когда Ярослав сможет получить доход?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 7 (5 баллов)**

Укажите, что означают эти правила и в чем их практическая значимость.

**Правило 1. «Десятина»**



Сбережения – 10%

Расходы – 90%

**Правило 2. «Деньги должны приносить деньги»**

**+ время =**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Правило 3. «Синица в руках»**



10%



100%



50%



**Правило 4. «Доверяй, но проверяй»**



100%

**Надежность, честность**

**или**

**≠**

**=**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Правило 5. «На проценты должны начисляться проценты»**

**MC900397052[1] MC900397052[1]MC900397052[1]**

**+ время =**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Правило 6. «Никаких потерь»**

**MC900397052[1]**

**+ 3 года =**

**MC900397052[1]**

**+ 2 года =**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

MC900311014[1]**Правило 7. «Учет и контроль»**



доход

расход

сбережения

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 8 (4 балла)**

Ярослав и Татьяна решили копить деньги. И выяснили, что существуют правила сбережения. Поясни ребятам, что они означают, как ими пользоваться.

1. Управляемый процесс – это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

MC900240365[1]

2. У Ярослава и Татьяны должен быть план.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Ярослав и Татьяна должны предавать значение своим накоплениям.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Ярослав и Татьяна должны сказать: минимум наличности.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Ярослав и Татьяна должны изучать ситуацию о банках.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Ярослав и Татьяна не должны рассказывать о своих финансовых планах.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 9 (2 балла)**

Помогите Татьяне выбрать из трех представленных формул правильную, по которой определяются сбережения.

****

Сбережения = Доходы ≥ Расходы – Обязательные платежи (налог)

Сбережения = Доходы ≤ Расходы

Сбережения = Доходы - Обязательные платежи (налог)

Помогите Татьяне выяснить, как можно осуществлять сбережения, и запишите эти формы.

**Схема «Формы сбережения граждан»**

Формы сбережения граждан

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **MC900441314[1]** | **MC900312580[1]** | **MC900440380[1]** | %D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B8  вексель | АКЦИЯ |
|  |  |  |  |  |

**Задание 10 (2 балла)**

Выберите верные суждения о сбережениях и дайте обоснование своему выбору.

а. Сбережения являются важнейшим показателем уровня жизни, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами населения.

б. Сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства.

в. Экономить – значит сберегать.

г. Для будущих периодов – сбережений не бывает.

д. Сбережения для развлечений и поддержания социального статуса копить не нужно.

е. Сберегать можно только деньги.

**Задание 11 (2 балла)**

Распределите факторы, от которых зависит сберегательное настроение населения под знаком «+» и «-»:



Богатство

Уровень цен

Ожидание домашних хозяйств

Задолженность домашних хозяйств

Налогообложение

**Задание 12 (2 балла)**

Заполните пропуски.

а. Сбережения растут, потому что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

б. Чем больше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, тем больше сбережений.

в. Мой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не позволяет мне взять кредит на покупку автомобиля.

г. По доходу и…\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 13 (2 балла)**

Напишите сбережения, которые ваши родители могли отложить в разные этапы своей жизни.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900346645[1].wmf

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900285626[1].wmf

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Глоссарий**

**Инфляция –** повышение уровня цен на товары и услуги.

**Дефолт** – невыполнение договора займа, то есть неоплата своевременно процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора.

**Амортизация –** процесс перенесения по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг).

**Мотивация –** побуждение к действию.

**Литература**

Кашин Ю.И., Некоторые проблемы совершенствования планирования денежного обращения. // Деньги и кредит, 2002. – №5. – С. 37.

* + - 1. Петрова Ю. А., Как правильно вложить деньги. – Ростов н/Д.: Феникс, 2007.

# Занятие 5-8. Что такое банк? Его история

**ЦЕЛЬ:** знакомство с понятием «банки», «банковская деятельность», формирование представления о банковских операциях и роли.

**Задание 1 (2 балла)**

Помогите Ярославу выяснить, что такое банк, чем он занимается? Аргументируйте свой ответ.





Финансовая организация







MC900397052[1]MC900397052[1]

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Задание 2 (1 балл)**

Рассмотрите структуру банковской системы в Российской Федерации.

**Схема «Структура банковской системы в Российской Федерации»**

ЦЕНТРОБАНК

1-й уровень

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

2 уровень

Сколько уровней в банковской системе РФ?

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Задание 3 (5 баллов)**

Ярослав и Татьяна решили совершить путешествие на историческом поезде от Вавилона до Киевской Руси, чтобы лучше узнать историю возникновения банка. Но ребята запутались. Помогите им соотнести название станций и исторические события, соединив их стрелками.

Шотландский финансист и предприниматель, не являясь экономистом, интересовался преимущественно проблемами денег и кредита. Он разработал собственную кредитно-финансовую систему.

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\MVE6XGF3\MC900156141[1].wmf

**C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\MVE6XGF3\MC900282444[1].wmf**

**«Деньги на стол!»**

Это люди, предлагали свои услуги аналогично услугам золотых дел мастеров, были, по существу, первыми цивилизованными банкирами. Самый ранний известный чек был выписан на счет в одном из банков человеком этой профессии и помечен такой надписью: «Лондон, 16 февраля 1695 года».

**C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900233028[1].wmf**

**«Нотариусы»**

Банк Медичи в XV в. стал одним из крупнейших в Европе. Известны Медичи и как величайшие покровители искусства и науки: именно благодаря им Флоренция стала одним из прекраснейших городов мира. И это тоже имело экономические корни. Такой деятельностью Медичи как бы замаливали свои «банкирские грехи». Дело в том, что тогда банковский процент рассматривался церковью как… налог на время (в данном случае – время пользования заёмными деньгами). А время, по мнению отцов, церкви, есть дело Бога. Следовательно, банкиры наживаются на том, что принадлежит только Богу, и потому впадают в грех.

****

**«Налог на время»**

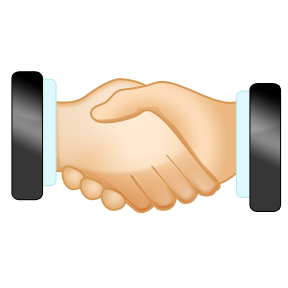
В «Русской правде» имеется много подтверждений тому, что уже в XI веке в Киевской Руси были достаточно развиты кредитные отношения. В тексте встречаются такие понятия, как «торговля в кредит», «отдача денег в рост, в процент», «торговля в кредит», «долгосрочный и среднесрочный кредит»

****

**«Имени Джона Ло»**

Этот призыв рождён вовсе не в игорных домах или мире грабителей. Он являлся основой организации работы самых первых из известных человечеству банков.

Традиция работы контор по обмену денег (менял) и оказанию других банковских услуг в храмах родилась в глубокой древности, и все к этому привыкли.

****

**«Одолжение по дружбе»**

**Задание 4 (2 балла)**

Помогите Ярославу расположить предпосылки появления банковской системы в хронологическом порядке.



|  |
| --- |
| 1. Государственные банки |
| 2. Ломбарды |
| 3. Появление акций |
| 4. Создание бумажных денег |
| 5. Частные банки |
| 6. Развитие рынка |
| 7. Появление монет |
| 8. Нотариальные конторы |

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 5 (5 баллов)**

Заполните таблицу, в которой отразится смысл высказывания Джона Ло: «Банки всегда на стыке интересов: гениальных идей и их Высочества кошелька».

|  |  |
| --- | --- |
| **Предприниматель** | **Владелец сбережений** |
| Имеется в наличии: | |
|  |  |
| Им необходимы: | |
|  |  |
| Они готовы: | |
|  |  |

**Задание 6 (5 баллов)**

Вы уже знаете, что в Российской Федерации сложилась двухуровневая банковская система. Центральному банку отведено особое место в реализации денежно-кредитной политики. Он выполняет свойственные только ему задачи и функции для их реализации.

Помогите Татьяне выяснить, какие задачи выполняет Центробанк. В четырех таблицах удалите буквы, повторяющиеся более трех раз, и Вы получите название задач. А в пятой таблице удалите буквы, повторяющиеся более шести раз.

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Э | Б | Ю | М | И | Ю | С | Ю | С |
| И | О | Ю | Н | К | Б | Н | Ы | К |
| Й | К | К | Ц | Б | Е | Ю | Н | Т |
| Р | К | С | Б | Т | Р | А | Н | Ы |

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Б | Р | А | Г | Н | К |
| Е | Б | Е | Р | Г | Р |
| Г | Р | А | Г | Н | Е |
| К | Г | Е | О | Р | В |

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Б | О | А | Н | О | М | К | М | И |
| М | Ю | Р | Ю | П | О | Р | А | Ю |
| Ю | В | М | И | М | Т | О | Е | М |
| Л | Ь | О | Ю | С | Т | О | В | А |

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Г | О | Л | А | О | З | В | К | Н | Ы | З | Й |
| З | Р | У | А | О | У | С | Ч | К | Ё | К | Т |
| Н | К | Ы | Й | У | О | Ц | У | Е | З | Н | Т |
| К | Р | О | З | С | Т | О | Р | А | У | Н | Ы |

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| О | Б | Р | Щ | Б | Г | Щ | А | Б | Н | Щ |
| Б | Р | Е | Б | Г | Щ | У | Б | Л | И | Щ |
| Р | Щ | О | Щ | В | А | Б | Н | Щ | И | Я |
| Э | К | Щ | О | Н | Б | О | М | И | К | И |

**Задание 7 (4 балла)**

Финансовое лото. У вас в тетради есть поле с понятиями и разрезное поле с терминами. Необходимо как можно быстрее соотнести пары. (Приложение 1).

**Глоссарий**

**Акция (финансы)** – эмиссионная ценная бумага, предоставляющая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом и право на получение части прибыли в форме дивидендов.

**Банк** – это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.

**Центральный банк** – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

**Ломбард** (по названию Ломбардии, региона Италии) – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.

**Коммерческий банк** – негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

**Эмиссия** – это собирательное понятие, означающее денежную эмиссию, эмиссию ценных бумаг и электронную эмиссию. Денежная эмиссия представляет собой выпуск дополнительных денежных средств в обращение. Это приводит к увеличению денежной массы. Эмиссия ценных бумаг – это выпуск ценных бумаг. Говоря об эмиссии ценных бумаг, чаще всего подразумевают эмиссию акций и облигаций. И, наконец, электронная эмиссия – это явление испускания электронов поверхностью твердого тела или жидкости.

**Литература**

1. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Кулагина, И. И. Методы финансовых расчетов: учебно-методическое пособие / И. И. Кулагина; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы».- Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010.
3. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина.- М.: ИНФРА-М, 2009.
4. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

# Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность

**ЦЕЛЬ:** знакомство с задачами банков и их функцией, классификацией банков, формирование представления о банковских операциях и роли банков в экономике.

**Задание 1 (4 балла)**

Соотнесите задачи Центробанка и их значение, соединив стрелками.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Задачи**  Виды банков по типу собственности  Государственные  Акционерные с государственным участием в капитале  Частные |  | **Значение задач** |
| Эмиссионный центр страны |  | Выступает посредником между другими банками страны в безналичных расчетах |
| Банк банков |  | Монопольное право на выпуск банкнот |
| Банкир правительства |  | Проводит денежно-кредитную политику |
| Главный расчетный центр страны |  | Совершает операции с банками страны и хранит их резервы |
| Орган регулирования экономики |  | Предоставляет кредиты правительству и хранит золотовалютные резервы |

**Задание 2 (3 балла)**

Заполните таблицу, дав название функциям, и соотнесите их к действиям ЦБ РФ.

Таблица

**Функции и действия Центрального банка РФ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Функции** | **Действия ЦБ РФ** |
|  | Регулирование денежной массы; сокращение или расширение выпуска наличных денег; продажа валюты. |
|  | Определение качества услуг; допуск кредитных институтов на национальный банковский рынок; установление норм. |
|  | Консультационная деятельность; статистический центр. |

*Помощь: регулирующая, выпускающая, указательная, контролирующая, информационная.*

**Задание 3 (3 балла)**

Изучите виды банков и приведите примеры, записав их в пустые строки.

Виды банков по типу собственности

Государственные

Акционерные с государственным участием в капитале

Частные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ПРИМЕРЫ** | | |
|  |  |  |
|  |  |  |

Виды банков по функциональному назначению

Эмиссионные

Центральные

Коммерческие

|  |  |
| --- | --- |
| **сущность** | |
|  |  |
| **примеры** | |
|  |  |

Виды банков по финансовым операциям

Универсальные

Специализированные

|  |  |
| --- | --- |
| **сущность** | |
|  |  |
| **примеры** | |
|  |  |
|  |  |

**Задание 4 (5 баллов)**

Заполните схему «Операции коммерческого банка».

**Схема «Операции коммерческого банка»**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Задание 5 (5 баллов)**

Ребята, предлагаю вам отгадать кроссворд на футбольном поле. Необходимо, отвечая на вопросы, зачеркивать нужные слова по прямым линиям в любом направлении. Игра в каждом тайме и после забитого гола в любые из ворот начинается с букв, находящихся вокруг центра поля. Последняя буква каждого слова является начальной буквой следующего (например, удар – рейд – друг и т.д.).

Нужно узнать, с каким счетом закончится встреча наших команд. Делимся на две команды. У каждой – по два хода (Приложение 2).

**Глоссарий**

**Банк** – финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.

**Банкнота** – 1) первоначально – ценная бумага, удостоверяющая приказ банка-эмитента самому себе уплатить ее предъявителю немедленно по предъявлении денежную сумму находящейся в обращении монетой; 2) в настоящее время – заменитель бумажных денежных знаков, выпускаемый центральным эмиссионным банком.

**Депозиты** – все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранение банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

**Инкассо** – банковская операция, с помощью которой банк по поручению своего клиента и на основании расчетных документов получает причитающиеся ему денежные суммы от предприятий и организаций за предоставленные имматериальные или товарные ценности и средства и оказанные услуги с последующим зачислением этих сумм на счета своей клиентуры.

**Коммерческий банк** – фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

**Спот** – в области валютных операций – наличная валютная сделка, при которой платеж производится на второй рабочий день, не считая даты заключения сделки. Эта разница во времени определена международной практикой и связана с необходимостью оформить заключенную сделку в банках (выписка первичных документов, подготовка платежной и извещающей телеграмм и т.д.).

**Центральный банк** – главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

**Литература**

1. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Кулагина, И. И. Методы финансовых расчетов: учебно-методическое пособие / И. И. Кулагина; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы».- Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010.
3. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина.- М.: ИНФРА-М, 2009.
4. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

# Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия инфляции

**ЦЕЛЬ:** познакомиться с видами, причинами и последствиями инфляции.

**Задание 1 (2 балла)**

А что произошло, если бы каждому гражданину нашей страны «золотая рыбка» раздала по одному миллиону рублей?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 2 (3 балла)**

?????? Денежная масса ?????

MC900240545[1]



1 000 рублей

1 000 рублей

MC900432341[1]

MC900435809[1]

MC900338042[1]

1 000 рублей

1 000 рублей

Татьяна утром на рынке купила продукты и отдала за покупку купюру в 1 тыс. руб. Во второй половине дня продавец с рынка, у которого Татьяна покупала продукты, расплатился этой купюрой в кафе за свой обед. А владелец кафе отдал всё ту же купюру продавцу цветов за букеты для украшения зала.

*Вывод:* в течение одного и того же дня одна купюра в 1 тыс. руб. обеспечила осуществление сделок на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб., для чего потребовались бы три аналогичные купюры, если бы их путь обрывался после каждой сделки.

**Задание 3 (3 балла)**

Путь денежных средств не обрывается после каждой сделки, а значит, стране реально нужна денежная сумма, значительно меньшая по номиналу, чем общий объём сделок.

факторы формирования денежной массы

цены товаров (определяемые, как мы уже знаем, соотношениями спроса и предложения)

объём продающихся на рынках этой страны товаров

скорость обращения денег

Скорость обращения денег – число раз, которое каждая денежная единица участвовала в течение года в обеспечении любых сделок.

Для расчёта надо просто разделить общую стоимость всех товаров, проданных в стране в течение года, на количество денег, находившихся в обращении по сведениям национального банка.

**Задача:**

Допустим, что в какой-то стране за год было продано товаров и услуг на 10 млн. рублей, а в обращении находилось 2 млн. рублей. Определите скорость обращения денег.

Решение:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Если при этом в стране с наличными деньгами был полный порядок, то можно предположить, что эта скорость обращения денег для данной страны нормальна, и её нужно поддерживать и в будущем.

Если в стране растут цены, то даже при неизменном объёме производства и той же скорости обращения денег масса денег в обращении должна быть увеличена.

Если же деньги начинают обращаться быстрее, а цены и объёмы производства не возрастают, то страна может обойтись меньшим количеством денег.

Если в стране требования закона обмена нарушаются, то платой за это обычно становится рост цен.

Уравнение обмена

MV=PQ

M – величина денежной массы в обращении,

V – скорость обращения денег в экономики,

P – уровень цен,

Q – объем производства.

**Задание 4 (2 балла)**

Изучите виды инфляции.

**Схема «Виды инфляции»**

Инфляция

в зависимости от причины

Инфляция спроса Инфляция издержек

Инфляция

в зависимости от темпов

**Ползучая Галопирующая** **Гиперинфляция**

**Задание 5 (3 балла)**

Выполните тест.

**Тест**

1. **Эмиссию наличных денег в Российской Федерации монопольно осуществляет:**
   1. Министерство финансов и экономического развития;
   2. Федеральное казначейство;
   3. Центральный банк;
   4. Федеральная резервная система.
2. **Если Центральный банк предполагает увеличить предложение денег, то он может:**
   1. выполнять операцию по покупке ценных бумаг на открытом рынке;
   2. снизить учетную ставку;
   3. нет правильного ответа.
3. **Покупательная способность денег в условиях инфляции:**
   1. не изменяется;
   2. может и повышаться, и снижаться;
   3. прямо пропорциональна темпу инфляции;
   4. снижается.
4. **Количество денег в обращении в течение нескольких дней увеличилось, если:**
   1. кто-то взял взаймы некоторую сумму у своих друзей;
   2. начался сезон отпусков;
   3. предприятие задержало выплату зарплаты.
5. **Ценность современных денег определяется:**
   1. золотым запасом страны;
   2. уровнем цен;
   3. абсолютной ликвидностью;
   4. количеством денег находящихся в обращении.
6. **Предложение денег увеличится, если:**
   1. бизнесмен занял крупную сумму наличных денег под 5% ежемесячно;
   2. Центробанк представил займ коммерческому банку;
   3. Центробанк продал краткосрочные государственные обязательства на открытом рынке ценных бумаг.

**Задание 6 (4 балла)**

Решите кроссворд.

**Вопросы**

|  |  |
| --- | --- |
| **По горизонтали:** | **По вертикали:** |
| 3. Обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика произвести платеж.  5. Денежные средства, переданные в банк их собственниками для хранения на определенных условиях  7. Процесс обесценивания бумажных денег вследствие нарушения законов денежного обращения  10. Банковская операция, по средствам которой банк осуществляет действия по получению от плательщика платежа. | 1. Это кредитная организация, которая имеет исключительное право совершать в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение их от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов физических и юридических лиц  2. Среднегодовой рост цен составляет более 100%  4. Экономическая теория, согласно которой основой совокупного спроса являются деньги  6. Это условное обязательство банка.  8. Специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг.  9. денежная единица, которая является средством обращения во внешней торговле.  11. Лицевая сторона монеты, медали.  12. Валютная операция, срок исполнения которой предусмотрен на второй день, после заключения контракта. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 |  |  |  |  | 8 |  |  |  | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 10 |  |  | 11 |  | 12 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Глоссарий**

**Денежная масса** – сумма денег, которой граждане, фирмы и государственные организации страны владеют и которую используют для расчётов и в качестве сбережений.

**Скорость обращения денег** – число раз, которое каждая денежная единица участвовала в течение года в обеспечении любых сделок.

**Инфляция** – процесс повышения общего уровня цен в стране.

**Покупательная способность денег** – объём благ и услуг, который может быть приобретён на некоторое количество денег в данный момент времени.

**Инфляция спроса** – это когда избыточный совокупный спрос приводит к завышенным ценам на постоянный реальный объём продукции.

**Инфляция издержек**, или уменьшение совокупного предложения, – это результат изменений издержек и совокупного предложения на рынке.

**Ползучая инфляция** (умеренная) – рост цен не более 10% в год. Сохраняется стоимость денег, контракты подписываются в номинальных ценах.

Эта инфляция управляемая, поскольку ее можно регулировать.

**Галопирующая** инфляция (скачкообразная) – рост цен от 10-20 до 50-200% в год. В контрактах начинают учитывать рост цен, население вкладывает деньги в материальные ценности. Инфляция трудно управляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к стагнации, то есть к экономическому кризису.

**Гиперинфляция инфляция** – рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благосостояние даже обеспеченных слоев общества и нормальные экономические отношения разрушаются. Данная инфляция неуправляемая и требует чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство и обмен останавливаются, снижается реальный объем национального производства, растет безработица, закрываются предприятия, и происходит банкротство.

**Литература**

1. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Кулагина, И. И. Методы финансовых расчетов: учебно-методическое пособие / И. И. Кулагина; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы».- Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010.
3. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина.- М.: ИНФРА-М, 2009.
4. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

# 

# Занятие 15-18. Вклад или депозит. Как открыть вклад?

**ЦЕЛЬ:** знакомство с понятием «депозит», «вклад», формирование представления о правилах открытия вклада.

**Задание 1 (4 балла)**

Ярослав и Татьяна на праздник от родственников получили деньги. Ярослав решил открыть в банке вклад, а Татьяна – депозит. Кто из них прав? Рассудите ребят.



ДЕПОЗИТ

ВКЛАД

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Используя подсказки, попробуйте самостоятельно сформулировать определения этих двух понятий.

*Слова-подсказки: денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, хранение, банк, кредитная организация, возврат, определенные условия, депозитный счет, текущий счет, депозитарий, проценты.*

**Задание 2 (4 балла)**

Ярослав и Татьяна на праздник от родственников получили деньги. Они решили открыть вклад в банке. Помогите им, справится с выбором банка и типа вклада. Поясните (аргументируйте), почему важно соблюдать ряд правил, прежде чем кидаться открывать вклад?

**Золотые правила**

1. На какой срок открыть вклад? Как скоро Вам понадобятся деньги?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

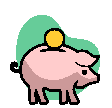
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Четко определите для себя и проговорите цель вклада.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Выберите тип вклада.

Классический

С возможностью довложения денег на счет



С возможностью пополнения и частичного снятия

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Выберите валюту вклада

** ** *C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900426210[1].wmf* **

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Выберите банк

страхования вкладов

1,4 млн. рублей

Максимальный процент по вкладу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Найдите выгодный вклад

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900383362[1].wmfC:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\YUBPUXJ0\MC900415982[1].wmf

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900439913[1].wmf



\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Не верьте рекламе

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900390996[1].wmf\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900282402[1].wmfОбязательно прочитайте договор вклада (Приложение 5)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Открывая вклад, узнайте про комиссии банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

% % %

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 3 (4 балла)**

Ярослав попросил родителей открыть вклад на 5000 рублей под 9% годовых на 2 года. Сколько сможет получить Ярослав по истечению 2 лет?

Он рассчитывает по истечению срока вклада купить туристическое снаряжение для походов. Хватит ли ему денег?

*Решение:*

Если проценты на вклад начисляются один раз в конце срока вклада, то сумма процентов вычисляется по формуле простых процентов.

**Pn = S(1+in),**

где:

**Pn** – сумма банковского депозита с процентами,

**S** – первоначальная сумма (капитал),

**i** – годовая процентная ставка,

**n** – количество лет

**Pn=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Задание 4 (4 балла)**

Татьяна попросила открыть вклад на 5000 рублей под 9% годовых на 3 месяца. Сколько сможет Татьяны получить по истечению 3 месяцев? Она рассчитывает купить mp-плеер.

*Решение:*

**Pn = S(1+i\*m/12),**

где:

**Pn** – сумма банковского депозита с процентами,

**S** – первоначальная сумма (капитал),

**i** – годовая процентная ставка,

**m** – количество месяцев

**Pn=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Задание 5 (4 балла)**

Подсчитайте проценты по пополняемому вкладу.

Родители Ярослава и Татьяны открыли вклад на 5000 рублей под 9% годовых на 3 месяца. Спустя месяц они положил ещё 3000 рублей. Сколько они получат денег по истечению срока вклада.

*Решение:*

**Pn = S(1+i\*m/12),**

где:

**Pn** – сумма банковского депозита с процентами,

**S** – первоначальная сумма (капитал),

**i** – годовая процентная ставка,

**m** – количество месяцев

**Pn=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Задание 6 (5 баллов)**

Рассчитайте сумму вклада с капитализацией.

1 января семья Татьяны и Ярослава открыла вклад с капитализацией на 5000 рублей под 9% годовых на 6 месяцев (180 дней). Начисление и капитализация процентов происходит в последний день каждого месяца.

*Решение:*

Формула расчёта вклада с капитализацией

**Pn = S(1+i\*m/12),**

где:

**Pn** – сумма банковского депозита с процентами,

**S** – первоначальная сумма (капитал),

**i** – годовая процентная ставка,

**m** – количество месяцев

**Pn=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Глоссарий**

**Банковские операции** – виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты денежных средств частных лиц и компаний.

**Комиссия банка** – плата за услуги, которую он взимает со своих клиентов.

**Вклад** – это сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок.

**Депозит** – это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации.

**Расчётный счёт** (**текущий счёт, счёт до востребования, чековый счет**) – учётная запись, используемая банком или иным расчётным учреждением для учёта денежных операций клиентов. Текущее состояние расчётного счёта, как правило, соответствует сумме денежных средств, принадлежащих клиенту.

**Текущий счет** – специальный учетный документ, оформляемый в кредитном учреждении на имя организации, должностного лица или гражданина для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов.

**Текущий счет** – активный счет в банке, на который могут вноситься вклады и с которого можно оплачивать чеки. Банк выпускает бесплатные чековые книжки и выдает регулярные справки, в которых перечисляются все произведенные по счету операции, и указывается текущий остаток на счете.

**Процентная ставка** – относительная величина дохода за фиксированный отрезок времени. Отношение дохода (процентных денег – абсолютная величина дохода от представления денег в долг) к сумме долга.

**Период начисления** – это временной интервал, к которому приурочена процентная ставка, его не следует путать со сроком начисления. Обычно в качестве такого периода принимаю год, полугодие, квартал, месяц, но чаще всего дело имеют с годовыми ставками.

**Капитализация процентов** – присоединение процентов к основной сумме долга.

**Наращение** – процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов.

**Литература**

1. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: федер. закон от 23.12.2003г. № 177-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. - Глава 44.
3. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина.- М.: ИНФРА-М, 2009.

# Занятие 19-21. Кредиты

**ЦЕЛЬ:** знакомство с понятием «кредит», «кредитная система», «проценты», «ссуда», формирование представления о кредитной системе, о кредитоспособности заемщика, погашении кредита.

**Задание 1 (2 балла)**

Укажите, какие возможны условия предоставления банком кредита.

КРЕДИТ (лат. сrеdеrе – верить) – это предоставление банком денег заемщику в размере и **на условиях**, предусмотренных кредитным договором.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 2 (4 балла)**

Объясните, на какие цели могут быть взяты эти кредиты, и кто является их получателем?

Таблица

**Виды кредита**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название кредита** | **Получатель** | **Возможные покупки** |
| Сезонные |  |  |
| Потребительские |  |  |
| Финансовые |  |  |
| Ипотечные |  |  |

**Задание 3 (4 балла)**

**Игра «Простые, а не просто»**

**Задание №1**

Разделитесь на три команды.

Первая команда: «Pro centum»

Вторая команда: «Interest money»

Третья команда: «Метод 78»

У вас у всех необыкновенные названия команд. Необходимо их расшифровать и дать пояснения, дополнения.

Первая команда: Название команды произошло из Латинского языка. Оно означает число, которое всегда принимают (выберите вариант):

а) за сотню или за сто;

б) за целое или половину;

в) за четное или нечетное.

Вторая команда: Название команды представляет собой (выберите вариант):

а) абсолютный доход от всех операций;

б) абсолютный доход от предоставления долга;

в) прибыль банка.

Третья команда: Название команды представляет собой (выберите вариант):

а) сумма предоставленного кредита не может быть кратным числу 78;

б) проценты по кредиту не могут превышать 78%;

в) 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12=78, где цифры означают 12 месяцев.

**Задание №2**

Командам необходимо посовещаться и объяснить следующие выражения (ответ дает капитан команды):

Объясните выражения и выберите правильный ответ:

* + - 1. «Деньги с лихвой» -

а) лихва есть плата за употребление занятого

б) большое количество денег

в) лихва равна десятина долга

* + - 1. Мы с ним не векселюемся»

а) не имеем общего банка

б) ведем расчеты только через ломбарды

в) принимать учитывать друг от друга, передаваемые от других людей

* + - 1. «Столб на меже с названием ипотека»

а) означает орган, выдающий ипотечный займ

б) означает собственность владельца на 1 год

в) столб, на котором отмечались все поступающие долги собственника земли

**Задание 4 (4 балла)**

Разгадайте кроссворд.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 3 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | 2 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 9 |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 |  |  |  | 8 |  |  |  |  |
|  | 1 |  | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Вопросы**

|  |  |
| --- | --- |
| **По горизонтали:** | **По вертикали:** |
| 2. Снижение уровня цен или повышение покупательной способности денег  4. Уменьшение золотого содержания в денежной единице страны  6. Вексель на предъявителя, выданный без указания срока платежа, который может быть предъявлен к оплате в любое вре­мя.  7. Обмен деятельностью между людьми | 1. Укрупнение масштаба цен  3. Увеличение денежного содержания в денежной единице страны  5. Кредитный потенциал коммерческого банка, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов  6. Согласие плательщика по договору на списание средств с его счета.  8. Лицо, которому предоставляется право использования денежных средств на определенных условиях  9. Выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков. |

**Задание 5 (4 балла)**

**Игра «Крестики нолики»**

Необходимо внесите понятия, соответствующие им определения и особые приметы, так чтобы в игре (Приложение 5) сложились непрерывные горизонтальные полосы: понятие (Приложение 6) – определение (Приложение 7) – особые приметы (Приложение 8).

**Задание 6 (5 баллов)**

Семья Ярослава и Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанный Nissan Primera, а его цена – 360 тысяч рублей. Кредит планируется взять на 5 лет. Учитываем то, что не обойтись [без первоначального взноса](http://pro-avtokredit.ru/avtokredit-bez-pervonachalnogo-vznosa.php), размер которого должен составлять как минимум 30% от стоимости авто, то есть 108 тысяч, сумма автокредита, выданного Сбербанком, составит 408 тысяч. С учётом того, что [процентная ставка](http://pro-avtokredit.ru/procentnye-stavki-po-avtokreditam.php) равна 20,5% годовых (на 5 лет), ежемесячный платёж составит около 6800 рублей.

Но это ещё не всё: нужно оформить страховку, выплаты по которой также будут включены в ежемесячный платёж. Застраховать придётся, как сам автомобиль (КАСКО), так и жизнь, и здоровье заёмщика, поскольку [автокредит без КАСКО](http://pro-avtokredit.ru/avtokredit-bez-kasko.php) в Сбербанке не дают. Страховка КАСКО обойдётся в 114 тысяч, а страховка жизни будет стоить 41 тысячу рублей. С учётом того, что автомобиль и заемщик должны быть застрахованы на весь срок погашения автокредита (то есть 5 лет), то ежемесячные выплаты по КАСКО составят 3 тысячи, а по страховке заёмщика 1100 рублей.

Таким образом, реальная ежемесячная плата будет складываться из собственно кредита за автомобиль, КАСКО и страховки. То есть считаем:

**Ежемесячный платёж = 6800 + 3000 + 1100 = 10900 руб.**

**Задание 7 (3 балла)**

Б**анк определяет размер кредита исходя из определенных факторов. Учитывая подсказки, сформулируйте пять факторов влияющих на размер кредита.**

**Таблица**

**Факторы, влияющие на размер кредита**

|  |  |
| --- | --- |
| **Подсказки** | **Факторы** |
| **1. Хорошая кредитная история в любом банке РФ.** |  |
| **2. Срок кредита до 3 лет или свыше.** |  |
| **3. Заемщик может внести сумму равную 15% или 50%.** |  |
| **4. Банк стимулирует заемщика к покупке нового автомобиля.** |  |
| **5. Заемщик имеет зарплатную карту в данном банке.** |  |

**Глоссарий**

**Кредит** (лат. сrеdеrе – верить) – предоставление банком денег за­емщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

**Дефляция** – снижение уровня цен или повышение покупательной способности денег.

**Девальвация** – уменьшение золотого содержания в денежной единице страны.

**Ависта** – вексель на предъявителя, выданный без указания срока платежа, который может быть предъявлен к оплате в любое время.

**Бартер** – это обмен деятельностью между людьми.

**Деноминация** – укрупнение масштаба цен.

**Ревальвация** – увеличение денежного содержания в денежной единице страны.

**Пассивы** – кредитный потенциал коммерческого банка, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов.

**Эмиссия** – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков.

**Литература**

1. Грибов, А. Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим – А. Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2006.
2. Крахмалев, С. В., Современная банковская практика проведения международных платежей / С. В. Крахмалев. – М.: Гросс-Медиа: РОСБУХ, 2007.
3. Кузнецова, В. В. Банковское дело. – М.: КноРус, 2007.
4. Малышева, Е. Н. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / Е. Н. Малышева, А. П. Алмосов; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы». – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2009.
5. http://starkproject.com/banking.html.

# Занятие 22-24. Банки и Кредиты

**Задание 1 (4 балла)**

**«Деньги любят счет» или «Помогите вкладчику»**

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\MVE6XGF3\MC900398365[1].wmfРодственнику пенсионеру Сбербанк выплачивает по пенсионным вкладам 17 % годовых (простых). Какая сумма будет через год на счету пенсионера, положившего на сберкнижку 12000 руб.?

*Решение:* Через год на счету пенсионера будет сумма:

S = P(1 +rt)=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Ответ:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 2 (4 балла)**

**«Векселя к оплате»**

Владелец векселя номиналом 25 тыс. руб. обратился в банк с предложением учесть его за 60 дней до наступления срока погашения. Банк согласен выполнить эту операцию по простой учетной ставке 35 % годовых. Какова выкупная цена векселя?

*Решение:* Выкупная цена векселя составит:

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900312094[1].wmfР = 25000х(1 – 60/360x0,35) = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_., а сумма дисконта будет равна

D = S – Р = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Ответ:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Задание 3 (4 балла)**

**«Договор дороже денег»**

Покупатель обязуется оплатить поставщику стоимость закупленных товаров через 90 дней после поставки в сумме 1 млн. руб. Уровень простой процентной ставки составляет 30 % годовых (обыкновенные проценты). Определить современную стоимость товаров.

*Решение:* Современная стоимость товаров будет равна:

Р = 1/(1 + 90/360x0,3) = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Применив к этим условиям метод банковского учета, получим:

Р = 1 х (1 – 90/360x0,3) = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*Ответ:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Задание 4 (4 балла)**

**«Семь раз отмерь»**

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900291940[1].wmfПотребительский кредит на сумму 5 тыс. руб. открыт на 2 года по ставке 25 % годовых. Погашение кредита осуществляется равными взносами ежеквартально. Определить стоимость кредита и размер ежеквартальных взносов.

*Решение:* Стоимость кредита – это проценты, которые равны:

I = P х n х i= \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Общая сумма расходов по обслуживанию кредита равна:

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900389286[1].wmfS = Р х (1 + ri) = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ежеквартальные взносы составят величину:

q = S/(t х m) = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*Ответ:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 5 (2 балла)**

Изучите план погашения потребительского кредита, найдите три ошибки. Сопоставьте расходы, связанные с кредитом и сделайте вывод: кредиту да или кредиту нет.

**План погашения потребительского кредита**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | *t* | Долг | Срочная | Проценты | Погашение основной суммы долга |
| 1 | 8 | 6000,00 | 937,50 | 555,56 | 381,94 |
| 2 | 7 | 4618,06 | 937,50 | 486,11 | 451,39 |
| 3 | 6 | 4166,67 | 937,50 | 416,67 | 520,83 |
| 4 | 5 | 3645,84 | 937,50 | 347,22 | 990,28 |
| 5 | 4 | 3055,56 | 937,50 | 277,78 | 659,72 |
| 6 | 3 | 2395,84 | 937,50 | 208,33 | 729,17 |
| 7 | 2 | 1666,67 | 837,50 | 138,89 | 798,61 |
| 8 | 1 | 868,06 | 937,50 | 69,44 | 868,06 |

*Вывод:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 6 (2 балла)**

**Игра «Коль глаголешь – глаголь верно»**

Выберите из трех глаголов верный, подчеркнув его.

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900301366[1].wmfВысказывание знаменитого французского финансиста Жана Ривуара: «Есть множество способов (разорвать, сжечь, установить) отношения с банком, и почти всегда они (начинаются, заканчиваются, прерываются) с открытия счета», – писал французский финансист Жан Ривуар в книге «Техника банковского дела». В наши дни, как и в античные времена, клиент (сливает, вносит, пропагандирует) в банк некоторую сумму денег либо, что-то же самое, (забирает, теряет, не забирает) поступившую в данный банк на его имя сумму. Банковский служащий эту сумму (пишет, чертит, зачисляет) на счет до востребования, открытый на его имя. По первому требованию клиент (мечтает, может, ловит) (полить, вырастить, забрать) всю сумму или ее часть. На счету (может, претендует, не претендует) (остаться, толкаться, стучаться) некая сумма, которая со временем (пишется, считается, уве­личивается) или (сидит, улучшается, уменьшается), отражая новые поступления или изъятия денег.

В любой стране суммы, положенные на счета до востребования, (рушат, крушат, составляют) основу банковского кредита, (развиваются, бьются, являются) главным источником кредитной эмиссии.

Банки сами по себе (не закапывают, не увеличивают, не создают) богатства, поскольку распределяемые ими кредиты уравновешены задолженностью на ту же сумму.

**Глоссарий**

**Заемщик** – лицо, которому предоставляется право временного использования на возвратной основе за плату в форме ссудного процента определенной суммы денежных средств.

**Кредит** – это движение стоимости на началах возвратности, срочности и платности в интересах реализации общественных потребностей.

**Кредитный договор**- документ, являющийся правовой основой кредитной сделки.

**Пассивы –** кредитный потенциал коммерческого банка, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов.

**Срочные депозиты** – депозиты, привлекаемые банком на определенный срок.

**Ссудный капитал** – это денежный капитал, отдаваемый капиталистами в ссуду, обслуживающий в основном кругооборот функционирующего капитала и приносящий проценты на основе использования наемного труда.

**Литература**

1. Ендовицкий, Е. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Е. А. Ендовицкий. – М.: КНОРУС, 2008.
2. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2009.
3. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С. Р. Моисеев. – М.: ИНФРА – М, 2009.
4. Тулайков, Н. В. Организация деятельности коммерческих банков: практикум / Н. В. Тулайков. – Орел: Изд-во, 2007.

# Занятие 25-26. Инвестиции

**ЦЕЛЬ:** формирование понятия об инвестициях, видах инвестициях.

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\MVE6XGF3\MC900390690[1].wmf**Задание 1 (2 балла)**

Инвестиции – это

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 2 (3 балла)**

Заполните схему «Виды инвестиций».

**Схема «Виды инвестиций»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды инвестиций по объекту** | |
| **Реальные** | **Финансовые** |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды инвестиций по характеру участия** | |
| **Прямые** | **Косвенные** |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды инвестиций по срокам** | | |
| **Краткосрочные** | **Среднесрочные** | **Долгосрочные** |
|  |  |  |

**Задание 3 (3 балла)**

Укажите, что из перечисленного соответствует определению «инвестиции».

Таблица

**Инвестиции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Понятия | Инвестиции | |
| Является | Не является |
| Выпуск и размещение акций и облигаций |  |  |
| Личный автомобиль учредителя предприятия |  |  |
| Банковский кредит |  |  |
| Реклама |  |  |
| Прибыль предприятия |  |  |
| Зарегистрированная торговая марка |  |  |
| Сырьё и материалы для осуществления производства |  |  |
| Паевые взносы членов кооператива |  |  |
| Земельный участок или здание |  |  |
| Заработная плата работников |  |  |

**Задание 4 (3 балла)**

Заполните схему «Виды портфельных инвестиций».Подпишите виды портфельных инвестиций. **Из перечисленных слов, выражений и пословиц выберите, какие принадлежат каждому портфелю.**

Инвестиционный портфель – это целенаправленно сформированная совокупность объектов реального и финансового инвестирования, предназначенных для осуществления инвестиционной деятельности в соответствии с разработанной инвестиционной стратегией предприятия. Основная цель формирования инвестиционного портфеля может быть сформулирована как обеспечение реализации разработанной инвестиционной политики путем подбора наиболее эффективных и надежных инвестиционных вложений.

**Схема «Виды портфельных инвестиций»**







|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Консервативный** (надежный, но приносит мало дохода) | **Умеренный**  (характеризуется средней степенью доходности) | **Агрессивный**  (рискованный, но способен приносить большие доходности) |
| **Тип инвестора** | **Тип инвестора**  Умеренный инвестор (пытается соблюсти разумный баланс между риском и доходностью, проявляет осторожную инициативу) | **Тип инвестора** |
| **Цели инвестирования** | **Цели инвестирования** | **Цели инвестирования**  Возможность быстрого роста вложенных средств |
| **Степень риска** | **Степень риска** | **Степень риска** |
| **Тип ценных бумаг**  Портфель состоит преимущественно из государственных ценных бумаг, акций и облигаций крупных и стабильных компаний | **Тип ценных бумаг** | **Тип ценных бумаг** |







|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Консервативный** (надежный, но приносит мало дохода) | **Умеренный**  (характеризуется средней степенью доходности) | **Агрессивный**  (рискованный, но способен приносить большие доходности) |

Надежность

«Тише едешь – дальше будешь»

Осторожность

Уверенность

Предусмотрительность

«Золотая середина»

«Поспешишь – людей насмешишь»

Умеренная инициатива

«Разумный баланс»

Рискованный

Спекулянт

«Безумству храбрых поем мы песнь»

# Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов

**ЦЕЛЬ** формирование понятия о методах и источниках финансирования инвестиционных проектов.

**Задание 1 (2 балла)**

Запишите виды инвесторов.

C:\Users\Пользователь\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.IE5\KM33VJA6\MC900437121[1].wmf

ИНВЕСТОРЫ

C:\Users\Пользователь\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.IE5\KM33VJA6\MC900078711[1].wmfC:\Users\Пользователь\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.IE5\KM33VJA6\MC900078711[1].wmf

C:\Users\Пользователь\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.IE5\KM33VJA6\MC900078711[1].wmf

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 2 (3 балла)**

Обсудите в группе, какие источники и методы финансирования являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны.

Таблица

**Методы и источники финансирования инвестиций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Методы финансирования (способ привлечения инвестиционных ресурсов в целях обеспечения финансовой реализуемости проекта)** | **Источники финансирования** |
| 1. Самофинансирование | Амортизационный фонд, чистая прибыль в резервном и накопительном фондах |
| 2. Кредитное финансирование | Кредиты банков и других финансовых структур, облигационные займы, привлечённые заёмные средства |
| 3. Акционерное финансирование | Денежных средства для акционерных компаний через дополнительный выпуск и размещение акций |
| 4. Государственное финансирование | Средства из федерального и регионального бюджетов для крупных инвестиционных проектов и целевых программ |
| 5. Лизинг | Амортизационные отчисления и авансовые платежи, включающие аренду оборудования и платежи по кредиту на его приобретение |
| 6. Смешанное финансирование | Средства из бюджетов разного уровня, инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 3 (3 балла)**

Укажите название соответствующего метода финансирования, проведя анализ преимуществ и недостатков.

Таблица

**Достоинства и недостатки методов финансирования инвестиций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Методы финансирования** | **Преимущества** | **Недостатки** |
| 1. | Обновление основных фондов, подвергающихся моральному старению; сервисное обслуживание и профессиональное обучение специалистов. | Арендные платежи включают в себя все расходы компании по приобретению оборудования; не допускается досрочное прекращение аренды. |
| 2. | При больших объёмах акций доступная цена привлекаемых средств. Выплата дивидендов не носит обязательный характер и зависит от финансового результата. | Для получения денежных средств требуется длительное время на выпуск и размещение акций. |
| 3. | Надежность собственных инвестиций, размер которых зависит от ценовой политики предприятия и амортизационных отчислений. | Денежные средства используются для реализации небольших инвестиционных проектов. |
| 4. | Осуществляется финансирование высокоэффективных проектов, имеющих государственное и стратегическое значение. | Срок окупаемости проектов должен быть не более 2-х лет; Средства выделяются на возвратной основе или выкупе государством части акций . |
| 5. | Высокий объём привлеченных средств, внешний и внутренний контроль за их использованием. | Предоставление гарантий или залога имущества; потеря части прибыли за счет возврата ссудного процента по кредиту. |
| 6. | Средства поступают из нескольких источников. | Необходимо учитывать коэффициент самофинансирования:  Кс.ф. = собственные средства/общая сумма инвестиций. Кс.ф. ≥ 0,51 (51%) |

**Глоссарий**

**Частные инвесторы** – гражданское население, коммерческие негосударственные предприятия и учреждения.

**Государственные инвесторы** – государственные и муниципальные учреждения и предприятия.

**Иностранные инвесторы** – иностранные граждане, предприятия и государства.

**Литература**

1. Бочаров, В. В. Инвестиции: учебник / В. В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2009.
2. Деева, А.И. Инвестиции: учеб. пособие / А.И. Деева. – М.: Экзамен, 2009.
3. Ивашковский, С.Н. Экономика: микро и макроанализ: учеб.-практ. пособие / С.Н. Ивашковский. – М.: Дело, 2009.
4. Игонина, Л.Л. Инвестиции: учеб. пособие / Л.Л. Игонина; под ред. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2012.

# Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники

**ЦЕЛЬ:** знать достоинства платежных карточек, выгоду от их использования для владельцев и торговцев, механизм оплаты с помощью банковских карт.

**Задание 1 (3 балла)**

У Ярослава и Татьяны появились пластиковые карты. Они решили больше узнать о платежных системах. Помогите им распределить платежные системы, которые широко распространенны в нашей стране на две группы международные и общероссийские.

1. Master-Card International

2. СТБ

3. Visa International Service Association

4. Юнион Кард

5. American Express

6. Золотая Корон

7. JCB International

8. China Union Pay

Таблица

**Платежные системы**

|  |  |
| --- | --- |
| Международные платежные системы | Общероссийские платежные системы |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Задание 2 (3 балла)**

Помогите Ярославу и Татьяне объяснить их соседке Татьяне Ивановне четыре главных преимущества банковского самообслуживания.

1. Быстрота \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Легкость управления\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.Удобство\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Безопасность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 3 (2 балла)**

Заполните пропуски в рассказе о банковской карте.

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900406176[1].wmf**Банковская карта** – это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ карта, привязанная к лицевому счету одного из банков. Используются для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе через Интернет.

Хотя держателя карты часто называют «владельцем» (такое использование встречается даже в документах банков), на самом деле собственникомкарты является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Держатель карты обязан вернуть её \_\_\_\_\_\_\_\_\_ по требованию в течение нескольких дней. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на счёте карты принадлежат владельцу карты, банк не имеет права задержать их выплату или запретить пользоваться ими.

**Задание 4 (2 балла)**

Заполните таблицу и поясните ее.

Таблица

**Типы карт**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Типы карт** | | | |
| **Кредитная** | **Дебетовая** | **Предоплаченная** | **Виртуальная** |
|  |  |  |  |

**Задание 5 (2 балла)**

В таблицу запишите плюсы и минусы банковских карт.

Таблица

**Достоинства и недостатки банковских карт**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банковские карты** | |
| C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900406176[1].wmf**ПЛЮСЫ** | C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\MVE6XGF3\MC900441317[1].png**МИНУСЫ** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Задание 6 (4 балла)**

**Опасности кредитных банковских карт!**

Сформулируйте правила, почему нужно быть аккуратными при пользовании кредитными банковскими картами. Вы можете воспользоваться подсказками.

Величина общей задолженности по карте

Деньги на кредитной карте – это не ваши деньги

Льготный период погашения

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900346317[1].wmf



Штраф (устанавливается в процентах от суммы долга)

Отчетная дата, указанная в договоре

Получив карту, не стремитесь воспользоваться кредитными деньгами как можно скорее.

Минимальный (или обязательный) платеж

Всегда нужно подумать еще раз, готовы ли вы платить проценты по кредиту и сможете ли вернуть потраченную сумму в срок.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 5 (3 балла)**

Пройдите тест: «Кредитка»: да или нет?»

**Нет** – Если вы относитесь к группе «импульсивных покупателей», кредитная карта для вас – слишком сильный генератор соблазнов. Банкиры не скрывают, что значительная часть покупок по «кредиткам» совершается в рамках спонтанных решений, когда человек внезапно увидел понравившуюся, но не особенно нужную вещь и сразу, не просчитывая последствий, купил ее, имея под рукой доступ к заемным средствам. Потом, возможно, он пожалел о таком решении. В данном случае лучше сознательно отказаться от статуса обладателя «кредитки».

**Да** – Кредитная карта – отличная «палочка-выручалочка». Если четко рассчитать возможность погашения задолженности в течение льготного периода, то, даже не имея наличности, вы получаете «бесплатные» деньги, например, для небольших покупок в супермаркетах или оплаты услуг в кафе, на автозаправках в период временных денежных затруднений. Впрочем, то же самое относится и к сравнительно крупным тратам. Если вы четко представляете, когда можно ожидать очередного поступления наличности, но заплатить нужно прямо сейчас, сделать это можно с помощью кредитной карты с льготным периодом.

**Нет** – Кредитная карта не предназначена для финансирования крупных покупок (крупных относительно ваших доходов), если вы не собираетесь уложиться в рамки льготного периода. В подавляющем большинстве случаев гораздо выгоднее потратить дополнительное время и оформить в банке полноценный потребительский кредит.

**Да** – Кредитная карта может помочь сэкономить. Очень часто держателям «кредиток» предоставляются разнообразные бонусы, в том числе скидки в торговых точках, заведениях общепита, туристических фирмах, авиакомпаниях и т.д. Поэтому при выборе кредитной карты можно ориентироваться на потребность в той или иной услуге и пользоваться ею дешевле.

**Нет**– Кредитная карта – не лучший способ восполнения нехватки на личности. Практически у всех банков «обналичка» – платная услуга (при этом размер комиссии достаточно высок). Кроме того, на операции снятия наличных очень часто не распространяется льготный период кредитования, даже если он и предусмотрен условиями банка. Так что за «обналичку» по кредитной карте вы рискуете заплатить и комиссию, и процент за пользование средствами банка. Если нужны наличные деньги – лучше взять обычный банковский кредит «на любые цели», он обойдется дешевле.

**Да** – Кредитной картой хорошо пользоваться за рубежом, в частности при бронировании отелей или аренде автомобилей. Часто подобные организации блокируют на «кредитке» некую «гарантийную сумму». Потом средства «разблокируются», если не произошло никаких форс-мажоров.

**Задание 6 (4 балла)**

**«Почти детективная история»**

Ярослав и Татьяна вошли в зал кинотеатра, когда фильм уже продолжался. Усталый следователь задавал вопросы человеку, с банковской карты которого исчезла сумма денег. Герой-неудачник поведал о том, что зачастую он призывал на помощь людей, стоящих рядом с банкоматом. И те, в свою очередь, помогали ему снимать деньги с карты. Трудно давалась ему эта операция. Его PIN- код был записан на отдельном листе и лежал всегда рядом с самой картой. Несколько раз возникали ситуации, когда он просил снять деньги своих сослуживцев, объясняя это тем, что не может в данный момент покинуть рабочее место. Также герой-неудачник припомнил, что на просьбы сообщить свои данные по телефону он всегда отзывался и честно их посылал. Фильм продолжался, а Татьяна и Ярослав уже придумали ему несколько названий. Они перед вами:

1. Инструкции для того, кто мечтает об ограблении
2. Горе-держатель
3. Чудо-лопух
4. Лучший друг Буратино

Объясните причины перечисленных названий. Обсудите ошибки держателя и их последствия.

Изучите правила пользования банковскими картами[[2]](#footnote-2). Рекомендуем данные правила изучить вместе с родителями дома и уточнить, соблюдают ли они данные правила: если соблюдают – выберите ответ ДА, если не соблюдают – выберите – ответ НЕТ.

**C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\KV3G44N1\MC900378955[1].wmf**

**Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»**

**Общие рекомендации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нельзя сообщать ПИН-код третьим лицам: родственникам, знакомым, сотрудникам банка, кассирам и другим людям, оказывающим помощь при пользовании банковской картой. | ДА | НЕТ |
| ПИН-код нужно запомнить либо держать его отдельно от банковской карты. Лучше, если он будет представляться в неявном виде и храниться в месте, недоступном для третьих лиц (в том числе и родственников клиента). | ДА | НЕТ |
| Нельзя давать свою карту для использования другому человеку (даже родственнику). Ей может пользоваться только тот человек, чьи имя и фамилия нанесены на лицевую сторону банковской карты (или тот, на чье имя оформлен договор о карте). | ДА | НЕТ |
| Получая банковскую карту, необходимо расписаться на ее обратной стороне, в специально отведенном для этого месте (если такая возможность предусмотрена). | ДА | НЕТ |
| Нельзя подвергать карту механическим воздействиям, хранить ее при высокой температуре, также следует беречь карту от электромагнитных волн и избегать попадания на нее влаги. Банковскую карту недопустимо хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой. | ДА | НЕТ |
| Настоятельно рекомендуется всегда иметь при себе контактные телефоны банка, выпустившего карту. Они указаны на обратной стороне карты. Также нужно зафиксировать эту информацию на других носителях: в записной книжке или мобильном телефоне. Важно только, чтобы эти данные не хранились рядом с ПИН-кодом. | ДА | НЕТ |
| При получении просьбы сообщить свои персональные данные или любую информацию о карте, обязательно нужно дать эти сведения. | ДА | НЕТ |
| Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе выдавшей банковскую карту) предлагается предоставить персональные данные. Нельзя активировать ссылки, указанные в этих письмах, т. к. они могут вести на сайты-двойники. | ДА | НЕТ |
| Для обмена информацией с кредитной организацией, выдавшей банковскую карту, рекомендуется использовать только реквизиты, которые указаны в документах, полученных непосредственно в этой организации. | ДА | НЕТ |
| При раскрытии ПИН-кода или персональных данных, а также в случае утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с деньгами на банковском счете со стороны третьих лиц. | ДА | НЕТ |
| Если имеются предположения о разглашении персональных данных, либо кодов, а также в случае утери карты требуется незамедлительно обратиться в кредитную организацию, выдавшую эту карту. В дальнейшем нужно следовать указаниям сотрудника данной организации. | ДА | НЕТ |
| До момента обращения в кредитную организацию, риски, связанные с незаконным использованием карты, несет владелец карты. Как правило, деньги, списанные с банковской карты в этот промежуток времени, не возмещаются. | ДА | НЕТ |

**C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\YUBPUXJ0\MC900429729[1].wmf**

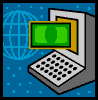
**Рекомендации по работе с банкоматом**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Следует использовать банкоматы, установленные в безопасных местах | ДА | НЕТ |
| Недопустимо использование устройств, требующих ввести ПИН-код для доступа в помещение, где установлен банкомат. | ДА | НЕТ |
| В случае если близко к банкомату находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим устройством. | ДА | НЕТ |
| Перед работой с банкоматом необходимо осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не предусмотренных конструкцией и расположенных в месте набора ПИН-кода либо в прорези для приема банковской карты. При обнаружении подозрительных устройств нужно воздержаться от использования такого банкомата. О подобных фактах необходимо сообщать сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате. | ДА | НЕТ |
| Вставляя карту в банкомат, не следует применять физическую силу. Если устройство не принимает данную карту, пользоваться таким банкоматом не нужно. | ДА | НЕТ |
| При наборе ПИН-кода надо следить за тем, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. Как правило, клавиатура в этом случае прикрывается рукой. Вводить ПИН-код указательным пальцем нецелесообразно. | ДА | НЕТ |
| В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), нужно отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата карты. | ДА | НЕТ |
| После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты, убедиться в том, что банковская карта возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции (при ее запросе), затем убрать деньги и только после этого отойти от банкомата. | ДА | НЕТ |
| Квитанции, распечатанные банкоматом, необходимо сохранять для последующего сравнения указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету. | ДА | НЕТ |
| Рекомендуется не прислушиваться к советам третьих лиц, а также не принимать их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах. | ДА | НЕТ |
| Если банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего. Также нужно обратиться в кредитную организацию, выдавшую банковскую карту, которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника этой кредитной организации. | ДА | НЕТ |

C:\Documents and Settings\1\Local Settings\Temporary Internet Files\Content.IE5\P6LQYLZ2\MC900312090[1].wmf

**Рекомендации по использованию банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Не рекомендуется использовать банковские карты в организациях, не вызывающих доверия. | ДА | НЕТ |
| Операции с банковской картой должны совершаться только в присутствии ее владельца. Так снижается риск неправомерного получения персональных данных, указанных на карте. | ДА | НЕТ |
| При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, нужно в обязательном порядке проверить указанную в нем сумму. | ДА | НЕТ |
| Если во время оплаты с помощью банковской карты операция закончилась безуспешно, необходимо сохранить экземпляр чека, выданного терминалом. Это нужно для проверки отсутствия этой операции в выписке по банковскому счету. | ДА | НЕТ |

****

**Рекомендации по работе с банковской картой в сети интернет**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| При заказе товаров и услуг через интернет или по телефону (факсу) недопустимо использовать ПИН-код. | ДА | НЕТ |

# Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование

Сегодня мы с вами заканчиваем путешествие по стране «Финансовая грамотность». В современном мире финансово грамотным считается человек, который может правильно распорядится не только личным или семейным бюджетом, а который может грамотно вложить деньги и получать дополнительную прибыль в виде дивидендов.

Так как же все-таки сделать из себя финансово грамотного и независимого человека. Вот напоследок несколько советов.

**Финансово грамотный человек**:

1. Эффективно управляет личными финансами. Планирует.
2. Определяет финансовые цели и их приоритеты
3. Ведет учет расходов и доходов
4. Живет по средствам
5. Минимизирует долги
6. Формирует резервный фонд на непредвиденные расходы
7. Обеспечивает финансовую безопасность близких людей. Страхует риски.
8. Пользуется услугами финансовых консультантов
9. Разбирается в финансовых инструментах, получает актуальную информацию и новые знания
10. Учится сам и передает свои знания семье, детям, близким
11. Осознанно выбирает услуги финансовых партнеров и строит долгосрочные доверительные отношения с финансовыми институтами
12. Планирует жизнь на пенсии, имеет пенсионный план, формирует наследственный капитал

Запомните, что у большинства людей с первого раза может и не получится. Главное не отчаиваться и продолжать двигаться в выбранном направлении. Финансовая грамотность может кардинально изменить вашу жизнь к лучшему и сделать ее интересной и комфортной.

**Выходное тестирование**

1. Предположим, что семья Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанная KIA, а её цена – 720 тысяч рублей. Планируется взять кредит на 5 лет. Учитываем то, что семья не сможет обойтись [без первоначального взноса](http://pro-avtokredit.ru/avtokredit-bez-pervonachalnogo-vznosa.php), размер которого должен составлять как минимум 30% от стоимости авто, то есть 216 тысяч. С учётом того, что [процентная ставка](http://pro-avtokredit.ru/procentnye-stavki-po-avtokreditam.php) равна 20,5% годовых (на 5 лет) сумма автокредита, выданного Сбербанком, составит:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Допустим, вы положили на банковский счет 100 000 рублей сроком на 2 года под фиксированную ставку 8% годовых. Проценты по вкладу являются простыми. Сколько денег будет на вашем счету через два года, если вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Представим, вы положили на банковский счет 1 000 000 рублей сроком на 5 лет под фиксированную ставку 10% годовых. Проценты начисляются в конце каждого года и прибавляются к основной сумме счета.

Сколько денег будет на вашем счету через пять лет, если вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Допустим, вы положили деньги на банковский вклад под ставку 10% годовых. Уровень инфляции составляет 12%. Как вы думаете, за те средства, что будут на вашем вкладе через год, можно будет купить больше, меньше или одинаковое количество товаров и услуг по сравнению с сегодняшним днем? Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Больше, чем год назад | Да / Нет |
| Одинаковое количество | Да / Нет |
| Меньше, чем год назад | Да / Нет |

5. Предположим, что вы взяли кредит на сумму 120 000 рублей, который необходимо выплатить в течение года равными ежемесячными платежами по 10 000 рублей. Банк утверждает, что процентная ставка по кредиту составляет 0%, однако взимает комиссию – 6000 рублей – в момент выдачи кредита. Оцените, какова будет реальная процентная ставка по вашему кредиту. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Менее 5 % | Да / Нет |
| Равно 5% | Да / Нет |
| Более 5% | Да / Нет |

6. Папа Ярослава имеет две карты: дебетовую и кредитную. Использует их в различных ситуациях. В чем разница между кредитной и дебетовой картой. Дайте определение и покажите различия двух карт.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

7. Знакомые родителей наших героев являются владельцами акций и облигаций. Объясните основные различия между этими ценными бумагами.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Ответственность на рынках финансовых услуг**

8. Что из перечисленного должны делать банки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации? Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Устанавливать одинаковые процентные ставки по всем кредитам | Да / Нет |
| Устанавливать одинаковые процентные ставки по сходным категориям кредитов (кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты и т.д.) | Да / Нет |
| Отражать полную процентную ставку по кредиту | Да / Нет |

9. В 2011 году вкладчики положили в банк 20 млн. рублей, и банк выдал заемщикам кредиты на 15 млн. рублей. Какова годовая прибыль банка, если по вкладам он выплачивает 8% годовых, а кредиты выдает под 15%? Приведите расчет.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

10. Изучая банковскую платежную карту старшего брата, Татьяна и Ярослав увидели обязательные элементы, расположенные на карте. Выберите из предложенного списка тот элемент, который не указывается на карте. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждения** | **Да или Нет?** |
| Фирменное название эмитента | Да/ Нет |
| Фирменное название банка | Да/ Нет |
| Название страны | Да/ Нет |
| Бумажная полоса для образца подписи | Да/ Нет |

# 

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

**Финансовое лото**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежные сред­ства, которые необходимо уп­латить за куплен­ные товары, по­лученные услуги | Получение мате­риальных средств за определенный промежуток вре­мени | Специализиро­ванная коммерче­ская организация, предоставляющая краткосрочные займы под залог движимого иму­щества граждан и хранение вещей | Человек, дающий деньги в «рост» | Негосударствен­ное кредитное учреждение, осуществляющее банковские опе­рации для юри­дических и физи­ческих лиц |
| Денежная еди­ница какой-либо страны (валюта) | Эмиссионная ценная бумага, предоставляющая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом и право на получе­ние части при­были в форме дивидендов | Наука, о разум­ном ведении хо­зяйства | Какой банк имеет право произво­дить эмиссию денег | Оборотная сто­рона монеты |
| Продукт, предна­значенный для обмена | В переводе с анг­лийского это слово обозначает “денежная сумка” | Невыполнение договора займа, то есть неоплата своевременно процентов или основного долга по долговым обя­зательствам или по условиям до­говора | Часть доходов домашних хо­зяйств, которая не идет на приоб­ретение товаров и услуг или уплату налогов | Затраты матери­альных и денеж­ных средств в целях потребле­ния |
| Средство платежа | Лицевая сторона монеты | Выпуск бумаж­ных денег в об­ращение | Повышение уровня цен на товары и услуги | Финансово-кре­дитное учрежде­ние |

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

**Карточки лото**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **платежи** | **доход** | **ломбард** | **ростовщик** | **коммерче­ский банк** |
| **валюта** | **акция** | **экономика** | **Централь­ный банк РФ** | **реверс** |
| **товар** | **бюджет** | **дефолт** | **сбережения** | **расход** |
| **деньги** | **аверс** | **эмиссия** | **инфляция** | **банк** |

Приложение 3

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

**Кроссворд на футбольном поле (Лист 1)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| л | о | м | б | а | р | д | в | а | л | ю | Д | О | Х |
| я | а | щ | ю | у | р | и | л | у | г | е | р | м | и |
| к | о | е | н | р | а | л | и | и | г | ь | н | е | д |
| т | т | и | з | о | п | е | д | п | т | о | р | г | о |
| а | к | ц | м | и | о | н | е | о | л | п | А | м | х |
| д | о | к | р | п | р | о | д | т | о | щ | д | ю | с |
| я | б | ы | о | к | и | н | о | е | ф | н | п | ц | а |
| и | ы | л | и | с | л | е | д | к | О | Т | С | О | 1,3р |
| д | д | р | а | я | и | ц | к | а | В | а | Н | С |  |
| н | е | я | н | р | о | м | а | н | т | в | р | ы | с |
| е | н | а | т | м | в | а | р | е | н | а | с | в | с |
| п | н | н | и | а | м | а | р | а | к | й | е | п | о |
| и | ы | ь | к | р | т | т | р | р | р | Н | А | В | а |
| т | й | л | а | к | в | о | р | е | о | у | и | п | в |
| с | н | а | в | а | ы | л | п | н | в | к | т | р | а |
| е | ф | е | о | л | к | р | а | д | ь | е | т | л | н |
| и | в | р | о | т | и | д | у | а | У | Р | И | Б | с |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Х | С | А | р | а | з | н | и | ц | а | г | е | н | т |
| и | э | о | е | й | ц | у | к | е | н | г | ш | щ | р |
| д | О | Л | л | А | Р | м | р | о | н | б | к | л | а |
| о | э | д | а | к | ы | к | п | р | о | у | в | о | н |
| х | А | Р | т | л | о | ф | е | д | О | Л | Г | т | с |
| с | б | ь | т | р | о | п | с | а | з | г | х | р | п |
| а | п | р | е | к | и | н | о | л | и | а | и | о | о |
| 1,3р | о | с | т | о | в | щ | и | к | Л | А | Т | н | р |
|  | 2,4б | ю | д | ж | е | т | в | в | к | ь | т | о | т |
| с | а | к | к | р | е | о | д | и | а | п | ш | р |  |
| с | н | о | т | и | м | в | а | п | а | у | д | и | т |
| о | к | в | ы | к | м | а | и | т | к | п | о | с | в |
| а | м | а | л | к | е | р | и | о | р | р | о | к | ы |
| в | д | о | м | и | к | и | к | л | а | о | р | п | л |
| а | и | л | а | и | о | с | с | л | м | с | м | и | л |
| н | к | с | я | л | о | к | о | а | р | т | ы | о | о |
| с | б | е | р | е | ж | е | н | и | я | о | в | н | р |

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - MC900325662[1]**Кроссворд на футбольном поле (Лист 2)**

**Задания к кроссворду на футбольном поле**

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

1. Затраты в процессе хозяйственной деятельности, приводящие к уменьшению средств – особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров – вид залога, при котором закладываемое имущество не передается в руки кредитора, а остается у должника – ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами без установленного срока обращения – большой сельский базар, рынок – предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставленные ему товары, выполняемые для него работы, услуги – вид дохода молодого человека

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

1. Ведомость доходов и расходов экономического субъекта за определенный период времени, обычно за год – любой продукт производственно-экономической деятельности в материально-вещественной форме – открытое оповещение фирмой потенциальных покупателей, потребителей товаров и услуг об их качестве, достоинствах, преимуществах, а также о заслугах самой фирмы – выдача средств в счет предстоящих расходов – часть денежных доходов населения, которую люди откладывают для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей; представляют разницу между располагаемым доходом и потребительскими расходами – временный или действующий постоянно (ежедневно) торг, разрешенный местными властями в определенном месте, на который представители предприятий и частные торговцы, в основном челноки, свозят различные товары для продажи – финансовый анализ, бухгалтерский контроль, ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, фирм, акционерных обществ, проводимые независимыми службами квалифицированных специалистов

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

1. Лицо, дающее деньги в ссуду под высокие проценты – обнаружение скрытых ценностей, собственник которых не может быть установлен и в силу закона утерял на них права – неспособность осуществлять выплаты по полученным кредитам или заимствованиям – крупная серебряная монета, чеканившаяся в Германии с конца XV до начала XVI вв., выпускалась в качестве серебряного эквивалента золотых монет – бюджет – это ……. между доход и расходом – доверенное физическое или юридическое лицо, выполняющее поручения или совершающее определенные действия от имени и в интересах другого лица, действует по доверенности – ведущая отрасль экономики, осуществляющая перевозку пассажиров и грузов.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

1. Финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу – с 1704 г. российская медная разменная монета, 1/100 доля рубля – предоставление имущества (земли) его хозяином во временное пользование другим лицам на договорных условиях, за плату – физическое или юридическое лицо, имеющее необходимые полномочия на проверку финансово-хозяйственной деятельности компаний – заработная плата, исчисленная, определяемая в виде количества благ, потребительских товаров и услуг, которые можно на нее приобрести – вид товарного знака, обозначение на товаре в виде наклейки, этикетки или на прикрепленном к нему талоне, в котором указаны данные о товаре – его присваивают карте с целью идентификации личности ее держателя при проведении финансовых операций, это система условных знаков, символов, сокращенных обозначений и названий, применяемых для передачи, обработки, хранения информации.

Приложение 4

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

Договор

банковского вклада

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                              "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование кредитной организации)

именуем \_\_ в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность,  Ф.И.О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(устава, положения, доверенности)

с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование организации, Ф.И.О. гражданина)

именуем \_\_ в дальнейшем "Вкладчик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны,

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

     1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика

(от  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ для Вкладчика) денежную сумму (вклад) в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей (долларов США), обязуется возвратить ее "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

     1.2.  В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

     1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

     2.1. Банк обязуется:

     хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_ рублей (долларов США) на открытом Вкладчику депозитном счете N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

    возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

    своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере \_\_% годовых от внесенной суммы. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

    возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере,

предусмотренном для вкладов до востребования;

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

    обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

    2.2. Вкладчик обязуется перечислить (внести в кассу наличными деньгами) Банку указанные в настоящем договоре денежные в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней со дня заключения договора.

3. Срок действия договора

     3.1.  Срок  действия  договора:  с  "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  20\_\_  г.   по

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

     3.2.  До завершения сторонами исполнения своих обязательств,

вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

     4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере \_\_% от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

     4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить

Вкладчику неустойку в размере \_\_\_% за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

     4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

     5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров

между сторонами.

     5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать место нахождения суда).

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

     Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     Вкладчик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

     Подписи сторон

     Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

     Вкладчик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

Приложение 5

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -MC900325662[1]

**Игра «Крестики нолики»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **основные понятия** | **определения** | ***особые приметы*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Приложение 6

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - MC900325662[1]

**Основные понятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Временная база** | **Текущая стоимость** | **Наращивание первоначальной суммы** |
| **Процентная ставка** | **Банк универсальный** | **Будущая стоимость** |
| **Процентные деньги** | **Срок погашения долга** | **Валюта** |

Приложение 7

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - MC900325662[1]

**Определения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Абсолютный доход от предоставления долга. Этот доход принято исчислять в сотых долях от размера вложенной суммы, то есть в процентах (от лат. *pro centum –* за сто).** | **Интервал времени, по истечении которого сумму долга и проценты нужно вернуть.** | **Сумма долга с начисленными процентами в конце срока.** |
| **Является относительным к показателям эффективности вложений (норма доходности), характеризующим темп прироста стоимости за период.** | **Исходная сумма долга** | **Денежная единица, которая является средством обращения во внешней торговли** |
| **Основная единица времени, используемая в данной финансовой операции для определения размерности процентной ставки. Как правило, равняется одному году и может приниматься равной 360, 365 или 366 дням.** | **Банк, осуществляющий все или большинство основных видов банковских операций** | **Процесс увеличения суммы денег в связи с присоединением процентов.** |

Приложение 8

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - MC900325662[1]

***Особые приметы***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***«За сто»*** | ***Pres*** | ***Долг+%=?*** |
| ***360, 365 или 366 дней*** | ***Год, 6 месяцев, квартал, месяц, день*** | ***Вывоз капитала*** |
| ***1/16 и 1/32*** | ***Форфейтинг*** | ***Капитализация*** |

**Для заметок**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ГБОУ СПО «ВЭТК»

Редакционно-издательский отдел

400007, проспект Металлургов, 17

Отпечатано: ГБОУ СПО «ВЭТК»

© ГБОУ СПО «ВЭТК», 2015

1. Чуб М. В. Финансовая грамотность: «от копейки к рублю» или зачем нам нужны деньги?: методическое пособие. [Текст] /Чуб М. В., Усанова С. Ю./ Волгоград: ВЭТК, 2013, 2 п.л. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.rsb.ru/volgograd/cards/about/safe\_use\_card/ [↑](#footnote-ref-2)