

**Финансовая грамотность для обучающихся
общеобразовательных организаций
Волгоградской области**

**Модуль 2
СБЕРЕЖЕНИЯ И БАНКИ**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

**Волгоград
ГБПОУ «ВЭТК»
2015**

ББК 74.266.5

Ф59

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).

Руководитель: С.А. Абрамов, к. э. н.,
директор ГБПОУ «ВЭТК»

Региональная модульная дополнительная образовательная программа по финансовой грамотности для обучающихся общеобразовательных организаций Волгоградской области – целостная система в рамках курса «Модульная дополнительная образовательная программа по финансовой грамотности». Курс состоит из трех модулей и дидактических материалов. Для каждого модуля создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, рабочую тетрадь для обучающихся, методические рекомендации для преподавателей.

Рецензенты:

Попкова Елена Геннадьевна, доктор экономических наук, профессор кафедры «Мировая экономика и экономическая теория»
Волгоградского государственного технического университета

Авторы:

С.А. Абрамов, к. э. н.
М.В. Чуб, к. э. н.
С.А. Костина
Е.П. Бойченко

Художник:

П.Р. Клинова

Ф59 Финансовая грамотность для обучающихся общеобразовательных организаций Волгоградской области: метод. рекомендации для преподавателей. Модуль 2: Сбережения и банки / С.А. Абрамов, М.В. Чуб, С.А. Костина, Е.П. Бойченко. – Волгоград: ВЭТК, 2015. – 104 с.

ISBN 978-5-94787-048-0

В методические рекомендации для преподавателей 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. Приоритетным направлением является практическое применение обучающимися полученных знаний.

ББК 74.266.5

ISBN 978-5-94787-048-0

© ГБПОУ «ВЭТК», 2015

Оглавление

Занятие 1. Введение (1 час).....	4
Занятие 2–4. Сбережения (3 часа)	10
Занятие 5–8. Что такое банк? Его история (4 часа)	17
Занятие 9–11. Виды банков и банковская деятельность (3 часа)	25
Занятие 12–14. Инфляция. Виды, причины и последствия инфляции(3 часа)	31
Занятие 15–18. Вклад или депозит? Как открыть вклад? (4 часа).....	38
Занятие 19–21. Кредиты (3 часа)	48
Занятие 22–24. Банки и кредиты (3 часа)	55
Занятие 25–26. Инвестиции (2 часа)	59
Занятие 27–28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов (2 часа)....	64
Занятие 29–31. Деньги и банки в век электроники (3 часа).....	67
Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование (1 час).....	74
Приложения	79

Занятие 1. Введение (1 час)

Цели занятия:

- **образовательные** – создание необходимой мотивации для повышения финансовой грамотности обучающихся;
- **развивающие** – воспитание правильного отношения к деньгам, сбережениям, к их разумному использованию; демонстрация того, как финансовая грамотность влияет на благосостояние людей;
- **воспитательные** – пробуждение у обучающихся желания быть экономным и бережливым.

Методические приемы: вопросно-ответная беседа, тестирование.

Оборудование: рабочая тетрадь для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель предлагает обучающимся поразмышлять: Что такое сбережения? Зачем нам необходимы сбережения?

Обучающиеся рассуждают и отвечают.

Преподаватель: Мы с вами понимаем, что в семейном хозяйстве практически всегда люди не тратят все полученные доходы, предпочитая понемногу откладывать часть своих полученных денег на так называемый «всякий случай». Кроме этого, случается порой так, что доходы в определенном месяце могут превысить итоговые расходы.

И в первом, и во втором случаях люди надежно сберегают часть полученного дохода.

Преподаватель: Зачем же люди сберегают свои накопления?

Обучающиеся рассуждают и отвечают.

Преподаватель: Причин на это великое множество, и они могут быть самыми разными. Например, кто-то уже придумал, куда выгодно вложить деньги, которые копил длительный промежуток времени, чтобы получить еще больше. Другие же запланировали долгожданную, дорогостоящую поездку на море и копят определенное время на нее деньги. Наш курс финансовой грамотности «Сбережения и банки» позволит вам рассмотреть необходимость сбережений в случае, когда они пойдут на будущие значимые расходы.

Практически у всех людей возникает необходимость в наличных деньгах, без помощи которых никак не обойтись.

Ситуации бывают разные – от очень серьезных (тяжелые болезни, травмы) до относительно важных (сломался автомобиль, стиральная машинка и т. д.). Но в любом случае, независимо от сложности ситуации, мы должны быть готовы ее решить. Именно для этого следует иметь сбережения на «черный день», которые должны храниться в каком-нибудь надежном и, самое главное, доступном месте. Сказав «доступное место», мы не имели в виду «под матрасом», хоть это место также является очень доступным, но, правда, не только вам.

Мы имеем в виду место, где ваши сбережения будут надежно защищены, доступны для вас в любую минуту без значительных потерь и, помимо этого, будут приносить вам прибыль.

Как вы думаете, что это за место?

Обучающиеся рассуждают и отвечают.

Преподаватель: Правильно, чаще всего это банки. Банки бывают разные, и деньги в них можно хранить по-разному. Наш курс финансовой грамотности «Сбережения и банки» позволит вам рассмотреть вопросы: что такое банк, какие бывают банки и что нужно сделать, чтобы ваши сбережения приносили прибыль.

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

В ходе путешествия, выполняя задания, помогая Ярославу и Татьяне постигать азы финансовой грамотности, за выполнение заданий, подготовленных героями, вы будете получать баллы, кроме того вы сможете получить бонусы за активное участие в работе. Бонусы представлены в виде смайликов разных цветов. Желтые – 1 балл, зеленые – 2 балла, оранжевые – 3 балла, голубые – 4 балла (бонусы даются на усмотрение преподавателя, но не более 5 баллов одному обучающемуся).

Все заработанные баллы вы будете заносить в карту личных достижений. А в конце нашего путешествия мы подведем итоги, выявим лидеров и самых активных участников.

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 Алексей заключил договор с фирмой «Прожектор», согласно которому 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 илиНет?
Бартер	Да / Нет
Погашение кредита	Да / Нет
Расчетные операции	Да / Нет

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Да, Нет, Нет в указанном порядке	- другие ответы - ответ отсутствует

2. Инвестиции необходимы современной экономике России, особенно инвестиции реальные. Из предложенных вам утверждений выберите верные. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

Утверждения	Да илиНет?
Реальные инвестиции необходимы в производстве 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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Да, Нет, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - ответ отсутствует

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 илиНет?
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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Нет, Да, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Четыре правильных ответа: Да, Нет, Нет, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Если в рассуждениях присутствует указание на то, что родители должны будут оплатить кредит полностью, если их знакомый не сможет сделать этого самостоятельно.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

6. Ярослав и Татьяна решили открыть вклад в банке. В предложенном списке выберите 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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Четыре правильных ответа: Да, Да, Да, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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?

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Если в рассуждениях присутствует указание на расходную часть бюджета, то ответ засчитывается	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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

Утверждения	Да или Нет?
средство накопления	Да/Нет
средство обогащения	Да / Нет
средство страхования	Да / Нет

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Ответ: Да, Нет, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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		

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью – 1 балл, 50% –0,5 балла	Ответ не принимается – 0 баллов
1. Семья делает сбережения 2. Заемщик платит проценты 3. Работник получает зарплату 4. Предприниматель организует предприятие 5. Потребитель покупает товары 6. Вкладчик получает проценты 7. Арендатор снимает квартиру 8. Арендодатель сдает квартиру 9. Бухгалтер ведет учет 10. Банк выдает кредиты	- менее 50% - затрудняюсь ответить

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью – 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Да, Нет, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

Занятие 2–4. Сбережения (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – знакомство с понятием «сбережения», с видами сбережений;
- **развивающие** – формирование представления о роли и необходимости сбережений;
- **воспитательные** – формирование нравственных качеств управления сбережениями, формирование бережного отношения к сбережениям.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: сбережения, инфляция, мотивация, дефолт, амортизация.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для учащихся.

Структура и ход занятия.

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель предлагает школьникам порассуждать над заданием.

Ярослав и Татьяна во время каникул устроились на работу в фирму по озеленению и благоустройству своего города. Ребята получают заработную плату. Но Татьяна полученные деньги полностью тратила, так как у нее 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?

Обучающиеся рассуждают, отвечают на вопрос.

Преподаватель: Определите, кому из ребят принадлежат слова: «Рубль сэкономленный равен рублю заработанному», «Денег много не бывает», «Мои деньги – куда хочу, туда и ворочу», «Копейка рубль бережет».

Обучающиеся рассуждают и выполняют задание 1 в рабочей тетради.

Ярослав: «Рубль сэкономленный равен рублю заработанному», «Денег много не бывает», «Копейка рубль бережет».

Татьяна: «Мои деньги – куда хочу, туда и ворочу».

3. Этап получения новых знаний:

Преподаватель: Что же такое сбережения? Что вы под этим понимаете (приведите примеры)?

Обучающиеся предлагают определение понятия «сбережения».

Преподаватель обобщает ответы обучающихся и дает верное определение понятию «сбережения».

СБЕРЕЖЕНИЯ – накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения используются для покупки ценных бумаг и других финансовых инструментов или размещаются в виде банковских вкладов. Различают личные и принудительные сбережения.

Когда доходы больше, чем расходы, в бюджете остаются деньги, и вот эту разницу люди называют «сбережения».

Преподаватель: Используя материал вашей рабочей тетради, помогите Ярославу выяснить, в каком случае возникают сбережения. Аргументируйте свой ответ.

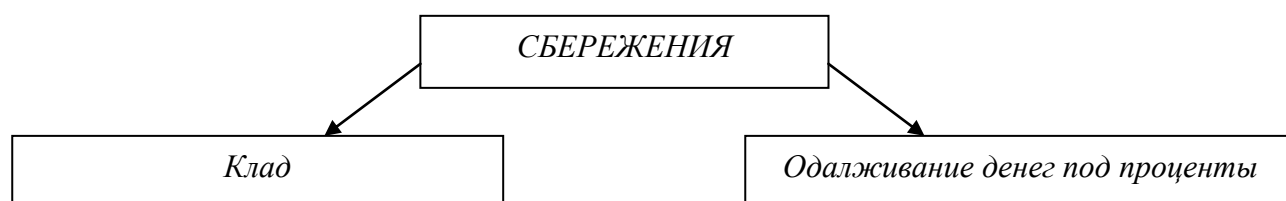
Обучающиеся выполняют задание 2 в рабочей тетради.

Преподаватель: Поясните, пожалуйста, почему именно такой вывод о возникновении сбережений вы сделали.

Обучающиеся рассуждают.

Преподаватель обобщает ответы обучающихся, обсуждает механизм сбережений и делает вывод:

Механизм сбережений может выглядеть следующим образом:



Преподаватель предлагает ученикам ответить на вопросы задания 3 в рабочей тетради.

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

Объяснение:

1) Клад не позволяет своему владельцу получать проценты. С учетом времени и возможной инфляции клад может потерять свою стоимость.

2) Одалживание денег под проценты дает уверенность в том, что одолженная сумма не потеряет свою стоимость с течением времени.

2. Какие преимущества вы видите в этих способах?

Объяснение:

1) Преимущество клада может заключаться только в том, что отложенная сумма денег не потрачена.

2) Преимущество второго способа (одалживание денег под проценты) в сохранении суммы денежных средств с учетом времени.

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

Объяснение:

1) Клад могут украсть, он может обесцениться.

2) Одалживание денег под проценты может отвернуть от вас ваших близких и друзей.

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

Объяснение:

Способу № 1 (клад) Так как деньги и ценности имеют свойство терять свою стоимость с течением времени.

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

Объяснение:

Слово «дефолт» означает отказ от выплат и обязательств. Дефолт грозит и во втором способе (одаживание денег под проценты).

Обучающиеся отвечают на вопросы.

Преподаватель: Ребята, давайте обсудим следующую ситуацию:

Ярослав откладывает деньги и делает свои собственные сбережения. Первый год работы он откладывал, не задумываясь, на что он потратит деньги. Затем он решил купить новый телефон и сберегал деньги. Приобретя желанную технику, он начал мечтать о новом компьютере. В первом случае определенной цели не было, а потом появилась. Поэтому сбережения могут подразделяться на осознанные и неосознанные. У Ярослава появилась мотивация. Мотивы для сбережений могут быть разными.

Преподаватель предлагает обучающимся выполнить задание 4 и рассмотреть схему «Мотивы сбережений». Дополнить ее своими личными целями сбережений и помочь Ярославу выяснить, зачем нужны сбережения, дав аргументированный ответ.

Преподаватель: В рабочей тетради заполните таблицу «Классификация сбережений».

Таблица «Классификация сбережений»

Виды сбережений	Цели (на какие цели)
Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей	Покупка автомобиля, модной куртки, телефона. Покупка потребительских товаров.
Резервные сбережения	На непредвиденные события (увольнение, переезд)
Сбережения для будущих периодов	Посещение спортивного клуба, оплата обучения, санатория
Сбережения для поддержания социального статуса	Оплата страхового полиса. Сбережения на благотворительность.

Преподаватель: Давайте определим виды вынужденных сбережений. От чего зависят такие сбережения?

Обучающиеся совместно с преподавателем выполняют задание 5 в рабочей тетради.

Из предлагаемых ситуаций обучающиеся выбирают возможность появления вынужденных сбережений.

Ситуация 1: Родители Ярослава 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.

Преподаватель: Прокомментируйте, в каких случаях складываются вынужденные сбережения.

Обучающиеся рассуждают. Вынужденные сбережения – это ситуации 1 и 2.

Преподаватель: Рассмотрим ситуацию:

Ярослав часть отложенных сбережений перестает хранить в доме и выбирает банк, в котором открывает личный счет и делает вклад. Сбережения начинают приносить доход. Давайте порассуждаем над вопросами задания 6 в рабочей тетради.

Обучающиеся выполняют задание 6 и отвечают на вопросы.

а. Кто выплатит доход Ярославу? (Банк.)

б. От каких факторов зависит размер дохода? (Срок и величина процентов по вкладу.)

в. Когда Ярослав сможет получить доход? (В сроки, указанные договором.)

Преподаватель: Вам известна поговорка: «Знал бы, где упасть – соломки подложил». Помогите Ярославу избежать ошибок при сбережении денег, перечислите простые правила, которые необходимо соблюдать «во избежание падения». В рабочей тетради укажите, что означают эти правила и в чем их практическая значимость.

Объяснение:

«Десятина» – для формирования сбережений необходимо 1/10 часть дохода откладывать.

«Деньги должны приносить деньги» – вложенные в виде вклада деньги приносят доход в виде процентов через определенные сроки.

«Синица в руках» – не делайте поспешных выводов, если вам обещают высокие проценты.

«Доверяй, но проверяй» – все договоры и документы банка необходимо внимательно изучить.

«На проценты должны начисляться проценты» – полученную сумму по вкладам следует также размещать в виде вклада, тем самым она будет служить источником получения новых процентов.

«Никаких потерь» – необходимо выбирать надежные банки, которые не исчезнут через год-два.

«Учет и контроль» – прежде чем разместить денежные средства, нужно ознакомиться с историей банка и его местом на рынке кредитных услуг.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 7 и дают ответы.

Преподаватель: Ярослав решил копить деньги. И выяснил, что сбережения – это управляемый процесс. Существуют правила сбережения. Поясните, что они означают, как ими пользоваться.

Объяснения:

1. У Ярослава должен быть план – это видение своих целей, задач и вариантов их осуществления, а также сроков достижения целей.

2. Ярослав должен придавать значение своим накоплениям. Это значит – ставить приоритеты в возможности сберегать или приобретать.

3. Ярослав должен сказать: «Минимум наличности». Безналичные деньги имеют свойства приносить проценты, поэтому наличными нужно иметь только необходимый минимум.

4. Ярослав должен изучать ситуацию о банках. Советуем воспользоваться информационными сайтами в сети Интернет. Рекомендуем в информации о банках открывать раздел «Калькулятор», с помощью которого можно безошибочно определить сумму процентов.

5. Ярослав не должен рассказывать о своих финансовых планах. Возможны ситуации займа ваших сбережений родственниками и друзьями.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 8 в рабочей тетради.

Преподаватель: Сбережения зависят не только от доходов, но и от расходов. Помогите Татьяне выбрать из трех представленных формул ту, по которой определяются сбережения.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 9 в рабочей тетради.

Преподаватель делает вывод: Научитесь использовать специальные программы учета личных финансов. Если говорить о программном обеспечении, то в настоящее время существует широкий ассортимент как платных, так и бесплатных программ. Самый простой вариант – таблица в Excel. Учет и контроль – основа управления личными финансами. Есть и специальные программы, часть которых можно бесплатно скачать из интернета.

Научитесь экономно использовать электричество, газ, воду. Достаточно выключать электричество перед уходом, в том числе верхний свет, компьютер и т. д.

Научитесь экономить на связи. Современные мобильные операторы и интернет-провайдеры предлагают достаточно выгодные тарифы. Достаточно просто выбрать подходящий. То же касается международных и междугородних телефонов – в современное время можно звонить через Интернет (например, по SKYPE), что выходит дешевле, чем телефон.

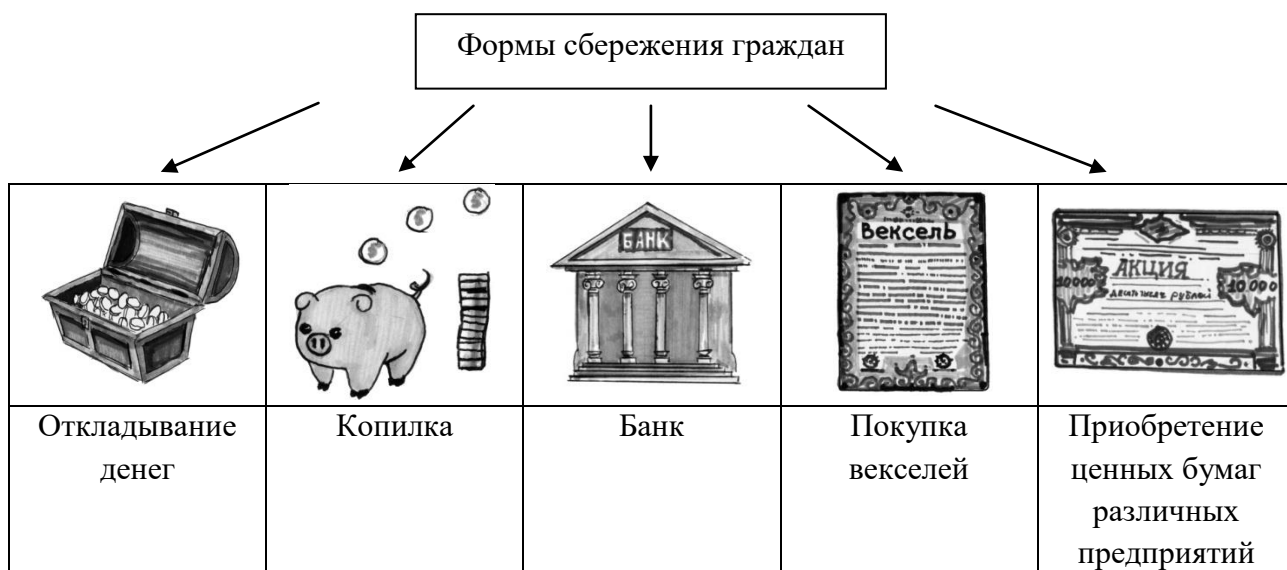
Научитесь экономить на питании: откажитесь от полуфабрикатов в пользу приготовленной дома еды.

Научитесь экономить на одежде, обуви. Модную вещь можно приобрести по разумной цене, если посещать распродажи: одежда и обувь продаются с большими скидками по окончании сезона.

Научитесь экономить на транспорте: приобретайте проездные билеты.

Преподаватель: рассмотрите рисунки в задании 9 и помогите Татьяне выяснить, как можно осуществлять сбережения, и запишите эти формы.

Схема «Формы сбережения граждан»



4. Закрепление изученного материала.

Преподаватель: 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 формировать не нужно.

е. Сберегать можно только деньги.

Обучающиеся выполняют задание 10, рассуждают и дают ответы.

Правильные суждения – а, б, г.

Преподаватель: В задании 11 указаны факторы, от которых зависит сберегательное настроение населения. Распределите эти факторы под знаком «+» и «-».

а. Богатство(+)

б. Уровень цен (+)

в. Ожидание домашних хозяйств(+)

г. Задолженность домашних хозяйств(-)

д. Налогообложение(+)

Обучающиеся выполняют задание 11 в рабочей тетради.

Преподаватель: Выполните самостоятельно задание 12 в рабочей тетради. Заполните пропуски в предложениях.

а. Сбережения растут, потому что (*растет доход*).

б. Чем больше (*доход*), тем больше сбережений.

в. Мой (*доход*) не позволяет мне взять кредит на покупку автомобиля.

г. По доходу и (*расход*).

Преподаватель: Какие, по вашему мнению, высказывания должны лечь в основу вашего решения на получение кредита в банке?

Обучающиеся дают ответы.

Преподаватель: Запишите в рабочей тетради цели и виды сбережений, которые возможны на разных этапах жизни человека:

Этап жизни	Цель сбережения	Вид сбережения
Детство (2–6 лет)	Сбережения на покупку игрушек, конфет	Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей
Школьный возраст (7–12 лет)	Сбережения на модную одежду	Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей
Юность (13–19 лет)	Сбережения на путешествия в студенческие годы	Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей
Ранняя зрелость (20–30 лет)	Сбережения молодой семьи	Резервные сбережения
Средняя зрелость (30–70 лет)	Сбережения к пенсии	Сбережения для поддержания социального статуса после выхода на пенсию

	Сбережения на образование детей	Сбережения для будущих периодов
Зрелость (старше 70 лет)	Сбережения для помощи детям и внукам	Резервные сбережения

Обучающиеся выполняют задание 13 в рабочей тетради.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

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

1. Алмазов, О.А. Золото и валюта / О.А. Алмазов. – М.: Прасковья, 1995.– 192 с.
2. Аникин, А.В. Путь исканий: социально-экономические идеи в России до марксизма / А.В. Аникин. – М.: Политиздат, 1990.– 415 с.
3. Борисов, Е.Ф. Основы экономики: учеб.пособие / Е.Ф. Борисов. – М.: Юрайт-Издат, 2009. – 316 с.
4. Видяпина, В.И.Экономическая теория: учеб.пособие / В.И. Видяпина. – М.: ИНФРА-М., 2011. – 714 с.
5. Володина, А.А. Управление финансами / А.А. Володина. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
6. Гайдар, Е. Долгое время: Россия в мире: очерки экономической истории / Е. Гайдар. – М.: Дело, 2006.
7. Жуков, В.П. Словарь русских пословиц и поговорок: Около 1200 пословиц и поговорок / В.П. Жуков. – 4-е изд.,испр. и доп. – М.: Русский язык, 1991.
8. Иванов, С.И. Основы экономических знаний / С.И. Иванов. – М.: Вита-Пресс, 2004.
9. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег/ Дж.М.Кейнс. – М.: Гелиос, 1999.– 352 с.
10. Кулагина, И.И. Методы финансовых расчетов: учеб.-метод. пособие / И.И. Кулагина. – Волгоград: ВАГС, 2010. – 80с.
11. Мамедова, О.Ю. Современная экономика: учеб.пособие / О.Ю. Мамедова. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 456 с.
12. Саркисян, Г.С. Доходы населения и социальные проблемы уровня жизни РФ / Г.С. Саркисян. – М.: Статистика, 2002. – 295 с.
13. Тимошина, Т.М. Экономическая история России / Т.М. Тимошина. – М.: Юстицинформ, 2002.– 416 с.
14. Уваров, Ф.Д. Сбережения населения и инвестиции / Ф.Д. Уваров // Вопросы экономики. – № 5. – С. 25–33.

15. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учеб.пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с.

Занятие 5–8. Что такое банк? Его история (4 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** –знакомство с понятиями «банк», «банковская деятельность»;
- **развивающие** –формирование представления о банковских операциях и роли банков в экономике;
- **воспитательные** –формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления, игровые ситуации.

Основные понятия: банк, Центральный банк, банкнота, банк универсальный, банковская система.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Каждый из нас может рассказать свою или чужую кредитную историю. Многим из нас надоели смс-сообщения, листовки, рекламы с предложениями дать займы. Все это носит название агрессивной кредитной политики банка. Банков не просто много, их очень много, кредитов еще больше, но стоит ли обогащать себя банковскими деньгами, или надо вспомнить выражение Роберта Фроста: «Банкир – это человек, который одолжит вам зонтик в солнечную погоду, чтобы забрать его, как только начинается дождь». Не любят россияне банкиров и не верят банкам.

Первые банки, по мнению ряда ученых, возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма и появились, прежде всего, в отдельных итальянских городах (Венеции, Генуе) в XIV и XV веках. Банк как особый институт товарного хозяйства возник, когда нужна была сеть специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и производивших в более широких масштабах кредитные операции.

Другая часть специалистов считает, что банки возникли в более ранний период – при феодализме. Они отмечают, что уже в античном и феодальном хозяйстве появилась потребность в функции банков как посредников в платежах.

В чем же проявляется сущность банка?

Преподаватель зачитывает выдержки из датированного 1670 годом рукописного издания «Космография», изданного в Санкт-Петербурге.

- *Этимологический словарь русского языка: слово «банк» заимствовано из итальянского «banco», 1707 г.*
- *Слово «банк» в 1707г. отмечается в архиве князя Куракина.*
- *В 1704–1705 гг. в письмах и бумагах Петра Великого употребляется слово «банк».*

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Давайте поможем Ярославу выяснить, что такое банк, чем он занимается? Аргументируйте свой ответ.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 1 в рабочей тетради.

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

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

Практически во всех странах банковская система организована по одному и тому же принципу двух уровней банков.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ – верхний уровень двухуровневой банковской системы в Российской Федерации, которая состоит из Банка России и коммерческих банков (и других кредитных организаций).

Дополнительный материал

Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдает и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами.

Согласно ст. 71 Конституции Российской Федерации, правом денежной эмиссии обладает Российская Федерация, а ст. 75 конкретизирует, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, основная функция которого – защита и обеспечение устойчивости рубля.

Банк нашей страны имеет свою историю. В Российской империи был основан «для оживления промышленности в торговле» и открыл свои действия 31 мая 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка.

После Октябрьской революции 1917 г. Государственный банк стал называться сначала Народным банком Российской Республики, затем – Народным банком РСФСР. 14 (27) декабря 1917 г. декретом ВЦИК «О национализации банков» в России была введена государственная монополия на банковское дело. Все частные и акционерные банки подлежали слиянию с Государственным банком.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР в связи с принятием декларации о суверенитете России. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственным банком РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР, и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России,

осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, а также утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России (Международные резервы Российской Федерации по годам);
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Основными целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к

иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными задачами Банка России являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно-кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Преподаватель: Ребята, рассмотрите в рабочей тетради структуру банковской системы Российской Федерации и ответьте на вопрос: сколько уровней в банковской системе РФ?

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 2 в рабочей тетради.

Схема «Структура банковской системы в Российской Федерации»



Преподаватель: Давайте вместе с Ярославом и Татьяной совершим путешествие на историческом поезде от Вавилона до Киевской Руси для того, чтобы лучше узнать историю возникновения банка. Помогите Ярославу и Татьяне соотнести названия станций и исторические события, соединив их стрелками.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 3 в рабочей тетради.

Игра «Исторический поезд от Вавилона до Киевской Руси»

Цель: формирование представления о появлении банков.

Пояснительная записка: станции на пути – определенные события, герои, так или иначе повлиявшие на развитие банковского дела. Чтобы поезд не сбился с пути, обучающиеся подбирают исторические данные для каждой станции и самостоятельно заносят их в рабочие тетради. Прделанная работа без ошибок оценивается в 5 баллов. Если допущена одна ошибка – 4 балла, две ошибки – 3 балла, три ошибки – 2 балла, четыре ошибки – 1 балл.

Так как задание есть в рабочих тетрадях, то группу обучающихся можно разбить на команды.

Во время игры преподаватель дает краткие исторические справки.

Станции
1 «Деньги на стол!»
2 «Нотариусы»
3 «Налог на время»
4 «Имени Джона Ло»
5 «Одолжение по дружбе»

Исторические события, в честь которых названы станции

<p>1 Этот призыв рожден вовсе не в игорных домах или мире грабителей. Он являлся основой организации работы самых первых из известных человечеству банков.</p> <p>Традиция работы контор по обмену денег (менял) и оказанию других банковских услуг в храмах родилась в глубокой древности, и все к этому привыкли.</p>
<p>2 Эти 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».</p>
<p>3 Банк Медичи в XV веке 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 заемными деньгами). А время, по мнению отцов, церкви, есть дело Бога. Следовательно, банкиры наживаются на том, что принадлежит только Богу, и потому впадают в грех.</p>
<p>4 Шотландский финансист и предприниматель, не являясь экономистом, интересовался преимущественно проблемами денег и кредита. Он разработал собственную кредитно-финансовую систему.</p>
<p>5 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», «долгосрочный и среднесрочный кредит».</p>

Преподаватель: После того как мы познакомились с отдельными историческими фактами развития банковской системы, распределите в хронологическом порядке предпосылки появления банковской системы, выполнив задание 4 в рабочей тетради.

Ответ:

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

Обучающиеся выполняют задание 4 в рабочей тетради.

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

Предприниматель («Гениальные идеи»)	Владелец сбережений («Его высочество кошелек»)
Имеется в наличии:	
Идея, проект	Сбережения
Им необходимы:	
Денежный капитал	Доход на сбережения

Они готовы:	
Поделиться прибылью	Разрешить использовать капитал за плату

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 5 в рабочей тетради, обсуждают ответы и вносят их в таблицу.

Преподаватель: Вы уже знаете, что в Российской Федерации сложилась двухуровневая банковская система. Центральному банку отведено особое место в реализации денежно-кредитной политики. Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основные цели их деятельности – укрепление денежного обращения, защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов. Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач.

В рабочей тетради выполните задание 6.

1. В таблице удалите буквы, повторяющиеся более четырех раз, и вы получите название первой задачи.

Эмиссионный центр страны

Э	Б	Щ	М	Щ	И	В	Л	С	Л	С
И	О	Л	Н	Б	Щ	В	Б	Н	Ы	Л
Й	В	Б	Ц	Щ	В	Л	Е	Щ	Н	Т
Р	Б	С	Щ	В	Т	Б	Р	А	Н	Ы

Преподаватель: Эмиссионный центр страны, т. е. обладает монопольным правом на выпуск банкнот.

2. В таблице удалите буквы, повторяющиеся более четырех раз, и вы получите название второй задачи.

Банк банков

Б	Р	Ю	В	А	Е	Щ	Ю	Н	Е	К
Г	Е	Б	Р	И	Щ	Г	Е	Ю	Р	Щ
Г	Ю	Г	Е	А	Г	Щ	И	Н	Ю	Щ
К	И	Р	И	Щ	Р	О	Г	Ю	И	В

Преподаватель: «Банк банков», т. е. совершает операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранит их кассовые резервы,

размер которых устанавливается законом; предоставляет им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществляет контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе.

3. В таблице удалите буквы, повторяющиеся более четырех раз, и вы получите название третьей задачи.

Банкир правительства

Б	Г	О	А	Н	О	Ц	К	О	Ю	И
Ц	О	Г	Р	О	П	Ю	Р	Ю	А	Ю
Ю	В	Г	Ц	И	Г	Т	Ц	Г	Е	Ю
Л	Ь	Ц	Г	О	С	Т	Ю	Ц	В	А

Преподаватель: Банкир правительства, т. е. поддерживает государственные экономические программы и размещает государственные ценные бумаги, предоставляет кредиты и выполняет расчетные операции для правительства, хранит (официальные) золотовалютные резервы.

4. В таблице удалите буквы, повторяющиеся более пяти раз, и вы получите название четвертой задачи.

Главный расчетный центр страны

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

Преподаватель: Главный расчетный центр страны: выступает посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

5. В таблице удалите буквы, повторяющиеся более шести раз, и вы получите название пятой задачи.

Орган регулирования экономики

О	Ц	Р	Ю	Б	Г	Б	А	Б	Н	Ю	Б
Ю	Р	Е	Ц	Г	Ю	У	Б	Л	И	Ц	Ю

Р	Щ	О	Б	В	А	Ю	Н	Щ	И	Б	Я
Э	К	Щ	О	Н	Ю	О	М	И	К	Щ	И

Преподаватель: Центробанк является органом регулирования экономики денежно-кредитными методами, т. е. проводит денежно-кредитную и валютную политику.

Обучающиеся выполняют самостоятельно задание 6 в рабочей тетради и дают ответы.

4. Закрепление изученного материала.

Преподаватель: Для закрепления изученного материала предлагаю вам поиграть в «Финансовое лото». У вас в тетради есть одно поле с понятиями и другое поле – разрезное с терминами (нужно разрезать). Необходимо как можно быстрее соотнести пары и заполнить поле с понятиями. Итак, делимся на команды (Приложение 1).

Обучающиеся выполняют задание 7 в рабочей тетради и дают ответы.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

Акция (финансы) – эмиссионная ценная бумага, предоставляющая ее 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 предоставление 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 (расчетные, платежные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Эмиссия – это собирательное понятие, означающее денежную эмиссию и эмиссию ценных бумаг. 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.

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: учеб.-метод. пособие / И.И. Кулагина; ФГОУ ВПО «ВАГС». – Волгоград: 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 (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – знакомство с видами банков, классификацией банков, углубление знаний о задачах банков и их функциях;
- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению экономических знаний;
- **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: банк, Центральный банк, банкнота, банк универсальный, банковская система.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Сегодня трудно представить нашу жизнь без банков. Ваши родители получают зарплату через банк. Знакомые имеют пластиковые карточки, выданные банком для разных целей. Кто-то наверняка расскажет о том, как ваши родители обращались в банк за кредитом для какой-то большой покупки. И конечно, каждый месяц ваши родители отправляются в банк для оплаты коммунальных услуг. А еще в банках обменивают валюту, например, рубли на доллары и доллары на рубли, покупают ценные бумаги компаний и государственные облигации, делают долгосрочные вклады. Современный банк – это целый мир со своими правилами и законами.

3. Этап получения новых знаний.

На прошлом занятии мы узнали, какие задачи стоят перед ЦБ РФ. Давайте повторим и расширим наши знания.

В рабочей тетради (задание 1) соотнесите задачи банков и их значение.

Задачи	Значение задач
Эмиссионный центр страны	Монопольное право на выпуск банкнот
Банк банков	Совершает операции с банками страны и хранит их резервы
Банкир правительства	Предоставляет кредиты правительству и хранит золотовалютные резервы
Главный расчетный центр страны	Выступает посредником между другими банками страны в безналичных расчетах

Орган регулирования экономики	Проводит денежно-кредитную политику
-------------------------------	-------------------------------------

Обучающиеся выполняют задание 1 в рабочей тетради и обсуждают результат.

Преподаватель: Для решения пяти задач ЦБ РФ выполняет три основные функции. А именно он: регулирует, контролирует и информирует. Самостоятельно дайте названия функциям и соотнесите их с действиями ЦБ РФ.

Таблица «Функции и действия Центрального банка РФ»

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

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 2 в рабочей тетради.

Преподаватель: Мы поговорили с вами о первом уровне – Центральном банке Российской Федерации. Вторую ступень банковской системы составляют коммерческие банки. Каждый из вас уже встречался с названиями различных банков. Перечислите названия банков, которые вы знаете.

Обучающиеся дают ответы.

Преподаватель дает общее определение:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК – фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

По Российскому законодательству к основным банковским операциям относят:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- предоставление кредитов;
- открытие и ведение счетов;
- инкассацию денежных средств, кассовое обслуживание клиентов и др.

Слово «ИНКАССАЦИЯ» пришло к нам из итальянского языка. Дословно оно означает «класть деньги в ящик». В настоящее время под инкассацией подразумевают сбор и перевозку денежных средств между организациями и банками.

Операции коммерческого банка делятся на две группы: пассивные и активные. Отличие этих операций связано с деятельностью банка. Если банк использует средства клиентов, вклады и направляет их на мобилизацию денег, то такие операции носят название пассивных. К активным операциям банка относятся: кредитование, предоставление потребительских ссуд, т. е. те операции, посредством которых банки размещают ресурсы клиентов.

Преподаватель: Давайте заполним схему в рабочей тетради, задание 3.

Схема «Классификация банков»

Виды банков по типу собственности

Государственные

Акционерные с
государственным
участием в капитале

Частные

ПРИМЕРЫ		
ЦБ РФ	ВТБ банк	Русский стандарт
	Сберегательный банк	НОКССБАНК
	Внешэконом банк	Альфа-банки другие

Виды банков по функциональному назначению

Эмиссионные
Центральные

Коммерческие

сущность	
Выполнение функций обозначенных федеральным законом о ЦБ РФ	Получение прибыли
примеры	
ЦБ РФ	Все остальные банки

Виды банков по финансовым операциям

Универсальные

Специализированные

сущность	
Производит различные операции с различными клиентами	Специализируются на конкретной отрасли
примеры	
Альфа-банк, Сбербанк, ВТБ банк и другие	Сельхозбанк, Военный банк, НОКССБАНК и другие

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 3 в рабочей тетради.

Преподаватель: Итак, мы с вами познакомились с видами банков. В настоящее время вокруг нас много коммерческих банков. Назовите их.

Теперь давайте подумаем, какие операции выполняет коммерческий банк, и заполним схему «Операции коммерческого банка» в рабочей тетради.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 4 в рабочей тетради.

Преподаватель по ходу объяснения и заполнения схемы знакомит обучающихся с новыми терминами.

Схема «Операции коммерческого банка»



<p>Привлечение кредитов, вкладов (депозитных, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг</p> <ul style="list-style-type: none"> • создание и увеличение собственного капитала за счет отчислений от прибыли; • эмиссия ценных бумаг и их размещение на открытом рынке; • депозитные операции; • межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке 	<p>Операции по размещению привлеченных и собственных средств коммерческого банка в целях получения дохода и создания условий для проведения банковских операций</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитные операции, • инвестиционные операции, • операции по формированию имущества банка, • расчетно-кассовые операции, • комиссионно-посреднические операции • аккредитивный счет
---	--

4. Закрепление изученного материала.

Преподаватель: Для закрепления изученного материала предлагаю вам отгадать филворд (вид кроссворда) на футбольном поле.

Филворд представляет собой поле, заполненное буквами. Из всей этой комбинации букв вам необходимо отыскать слова-ответы на ряд вопросов, прилагающихся к данному филворду. Искомые слова в поле филворда могут располагаться в любом направлении, но по прямой линии, одна буква может использоваться несколько раз

Разделитесь на две команды или на несколько команд по два человека. Каждая команда (каждый игрок) берет две карточки с вопросами.

Отвечая по очереди на вопросы, зачеркивайте нужные слова-ответы по прямым линиям в любом направлении. Если все слова будут верно отгаданы, то линия приведет вас к воротам, и вы «забьете гол» в ворота противника. Если вы неверно ответили на вопрос и попали в «тупик», то возвращаетесь к вопросу, на который неверно дали ответ. Игра в каждом тайме и после забитого гола в любые из ворот начинается с букв, находящихся вокруг центра поля (1, 2, 3, 4). Последняя буква каждого слова является начальной буквой следующего (например, удар – рейд – друг и т. д.).

У каждой команды (каждого игрока) по два хода. Нужно узнать, с каким счетом закончится встреча двух команд (двух игроков) (Приложение 2). Удачи!

Обучающиеся выполняют задание 5 в рабочей тетради и дают ответы.

Ключ:

1 карточка: расход, деньги, ипотека, акция, ярмарка, аванс, стипендия.

2 карточка: бюджет, товар, реклама, аванс, сбережения, ярмарка, аудит.

3 карточка: ростовщик, клад, дефолт, талер, разница, агент, транспорт.

4 карточка: банк, копейка, аренда, аудитор, реальная, ярлык, код.

Также возможно провести игру «В поисках клада» (Дидактические материалы, приложение 3; вопросы к игре – методические рекомендации, приложение 3).

Игра «В поисках клада»

В игре участвует 2–3 команды. Установите фишки на старт «ДОМ». Команды по очереди бросают кубик и перемещают свои фишки на такое количество ходов, которое выпадает на кубике. Если фишка попадает на желтый кружок, необходимо выполнить задание, которое размещено на игровом поле. При неверном ответе команда пропускает ход. При верном ответе команда двигается согласно стрелкам на игровом поле. Если на вашем пути попадает светофор, то вы должны остановиться и вытянуть карточку-задание. Если вы верно ответили, то продолжаете двигаться на нужное количество ходов. Если вы неверно ответили, то остаетесь на месте и пропускаете ход.

В игре побеждает та команда, которая первой доберется до финиша «КЛАД».

Ключ:

Банковская операция, при которой банк предоставляет заемщику сумму денег на определенное время (кредит).

Какой фонд формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков? (резервный).

Сумма денежных средств, которую субъекты вносят в банк и которые остаются на счетах в банке. (депозит).

Вид кредита, предоставляемого одним коммерческим банком другому. (коммерческий).

Платеж, при котором выполнение денежного обязательства происходит до истечения договорного срока. (досрочный).

Государственный денежный склад,

Если полон, народ очень рад.

И налоги растут неспроста,

Если вдруг она стала пуста. (казна).

Если банк попросим мы,

Денег нам он даст займы.

Ну а в древности, веками,

Кто сужал людей деньгами? (ростовщик).

Письменное денежное обязательство, дающее владельцу, право получить от должника сумму денежных средств в указанное время. (вексель).

На рубль –копейки, на доллары – центы,

Бегут-набегают в банке ... (проценты).

В этой фирме все бывают,

Бланк сначала заполняют,

Вносят в кассу платежи.

Что за фирма, подскажи? (банк).

В банке для всех вас висит прокламация:

«Деньги в кубышках съедает ...» (инфляция).

Дела у нас пойдут на лад:

Мы в лучший банк внесли

свой ... (вклад).

Чтобы дом купить я смог,

Взял кредит, внося ... (залог).

Будут целыми, как в танке,

Сбереженья ваши в ... (в банке).

Перечислите формы сбережений. (откладывание денег, копилка, банк, покупка векселей, приобретение ценных бумаг различных предприятий).

Он финансовый факир,

В банк к себе вас ждет ... (банкир).

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

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, переданные их владельцами на временное хранение банку 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 им материальные или товарные ценности и средства, а также за 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 – это 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: учеб.-метод. пособие / И.И. Кулагина; ФГОУ ВПО «ВАГС». – Волгоград: 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 (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – рассмотрение видов, причин, последствий инфляции;
- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению знаний по финансовой грамотности;
- **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: денежная масса, скорость обращения денег, покупательная способность денег, инфляция, инфляция спроса, инфляция предложения, умеренная инфляция, галопирующая инфляция, гиперинфляция.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Сегодня на занятии мы раскроем сущность денег и инфляции. Деньги раньше всех прочих феноменов хозяйственной жизни привлекли к себе внимание человеческой мысли. Главная задача занятия – выяснить, какое влияние может оказать изменение количества денег в обращении на общий уровень цен в экономике.

Важным условием существования денег является контроль над правом их эмиссии. Термин «ЭМИССИЯ ДЕНЕГ» пришел к нам из французского языка и означает «выпуск денег». Выпуск денег монополизирован государством, и выпуск денег частными лицами карается законом. Слово «МОНОПОЛИЯ» пришло к нам из греческого языка и означает дословно «один продаю». В отношении Центрального Банка это слово означает единоличное право выпускать деньги.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Все мы знаем сказку А.С. Пушкина «О рыбаке и рыбке». Представим себе, что у каждого из нас появилась бы возможность получить от рыбки не новое корыто, не чин столбовой дворянки, а один миллион рублей. Все мы стали бы обладателями миллиона и миллионерами. Что произойдет в стране?

Обучающиеся рассуждают и дают свои ответы, выполняют задание 1 в рабочей тетради.

Преподаватель: Увеличилась бы денежная масса в обращении. Как вы понимаете словосочетание «денежная масса»?

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задания 2 и 3, рассуждают и дают свои ответы.

Преподаватель подводит итог рассуждениям обучающихся: Каждая денежная единица несет на себе обозначение своего номинала (например, пять тысяч рублей). Сумма номиналов всех наличных денежных знаков, а также сумма денежных средств, которые принадлежат гражданам, фирмам и государству, но существуют в безналичной форме, называются денежной массой страны.

ДЕНЕЖНАЯ МАССА – сумма денег, которой граждане, фирмы и государственные организации страны владеют и которую используют для расчетов и в качестве сбережений.

Сколь велика должна быть эта денежная масса, сколько денег надо выпустить в обращение? Этот вопрос издавна занимал умы ученых и государственных деятелей. Многие из них считали, что чем больше в стране денег, тем лучше. Это позволит наиболее полно использовать все имеющиеся ресурсы и тем самым ускорит путь к повышению благосостояния всей нации.

Вероятно, любой из нас также приветствовал бы получение как можно большей суммы денег. Но действительно ли простое увеличение общей суммы обращающихся в стране денег прямо ведет к росту ее богатства?

Обучающиеся рассуждают и пытаются ответить на данный вопрос.

Преподаватель: К сожалению, не все так просто. Длительный опыт использования денег помог людям понять, что существуют объективные факторы формирования денежной массы.

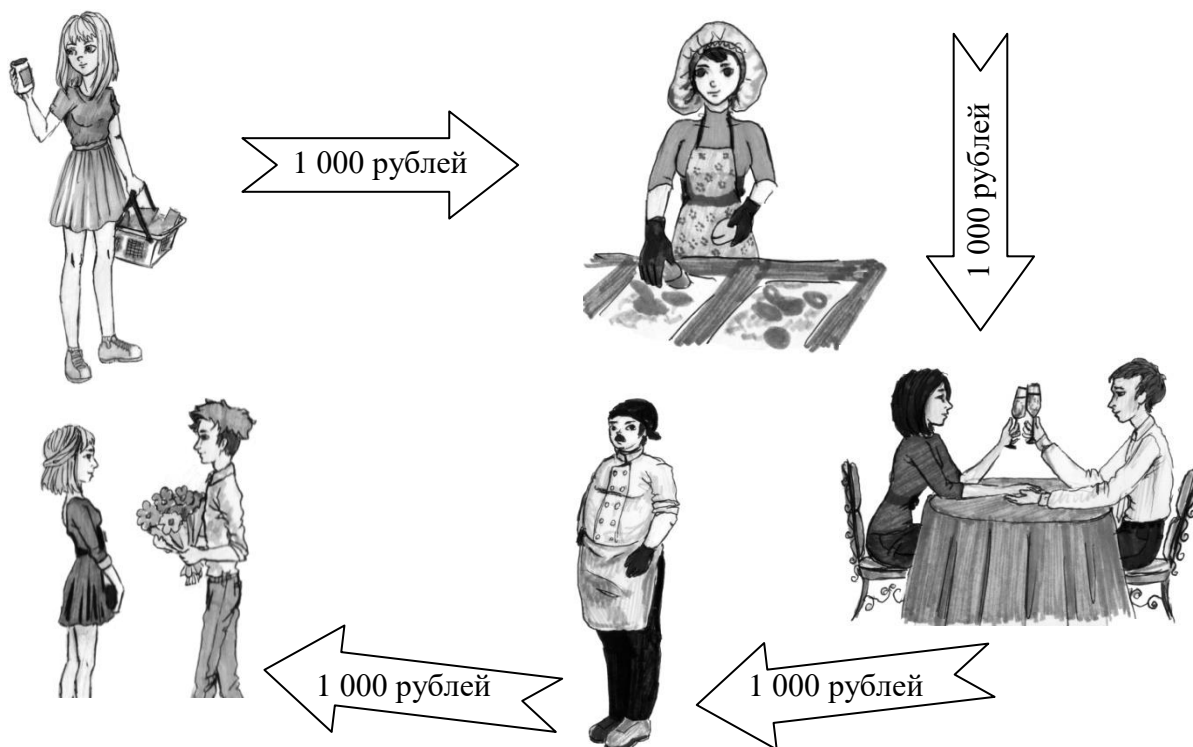
Поскольку деньги предназначены, прежде всего, для обеспечения нужд торговли, то именно потребности торговли прямо влияют на объем денежной массы. Первые два фактора формирования денежной массы:

- 1) объем продающихся на рынках страны товаров;
- 2) цены товаров (определяемые, как мы уже знаем, соотношениями спроса и предложения).

Раз предложение товаров и цены уже сформировались, то очевидно, что для технического обеспечения торговли необходима соответствующая масса денежных знаков. Иными словами, денег в стране должно быть достаточно для бесперебойного осуществления торговых сделок по сложившимся ценам.

Но в результате торговли деньги постоянно переходят от одного владельца к другому. Это означает, что каждый денежный знак успевает в течение фиксированного периода времени (дня, месяца, года) «поучаствовать» во многих платежных операциях.

Преподаватель: давайте рассмотрим следующую ситуацию.



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 все 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 3 тыс.руб., для чего потребовались бы три аналогичные купюры, если бы их путь обрывался после каждой сделки.

Но путь денежных средств не обрывается после каждой сделки, а значит, стране реально нужна денежная сумма, значительно меньшая по номиналу, чем общий объем сделок. Таким образом, третий фактор формирования достаточной для страны массы денег – скорость обращения денег.

СКОРОСТЬ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕГ – число раз, которое каждая денежная единица участвовала в течение года в обеспечении любых сделок.

Преподаватель: Как определить, сколько раз каждый денежный знак в течение года меняет своего владельца? Ведь за каждым рублем не уследишь, а судьбы у них разные: один переходит от владельца к владельцу, а второй попал в детскую копилку или в коллекцию нумизмата (собирателя денежных знаков) и лежит там неподвижно десятилетиями.

И все же экономисты научились рассчитывать, хотя, конечно, только в среднем, скорость обращения денег для всей их массы, обращавшейся в стране в течение года.

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

Например, допустим, что в какой-то стране за год было продано товаров и услуг на 10 млн рублей, а в обращении находилось 2 млн рублей. Делим 10 на 2 и получаем, что в течение года каждый рубль в среднем обернулся 5 раз, то есть участвовал в покупке и продаже товаров именно это количество раз. Если при этом в стране с наличными деньгами был полный порядок, то можно предположить, что эта скорость обращения денег для данной страны нормальна, и ее нужно поддерживать и в будущем.

Рассмотрите еще раз факторы формирования денежной массы. Назовите их.

Обучающиеся выполняют задание 3 в рабочей тетради.

Преподаватель: Если в стране растут цены, то даже при неизменном объеме производства и той же скорости обращения денег масса денег в обращении должна быть увеличена. Если же деньги начинают обращаться быстрее, а цены и объемы 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.

Преподаватель: давайте рассмотрим уравнение обмена:

$$MV = PQ, \text{ где}$$

M – величина денежной массы в обращении,

V – скорость обращения денег в экономики,

P – уровень цен,

Q – объем производства.

Причины и виды инфляции

Преподаватель: Давайте познакомимся с отдельными страницами экономической истории человечества. Виноват ли Колумб в «революции цен»? Как ни хороши серебро и золото в качестве денежных товаров, но и они не страхуют людей от проблем, а однажды даже стали причиной крупных потрясений в жизни европейцев.

Пятнадцатый век вошел в историю человечества как эпоха крупнейших географических открытий. Уже в самом конце этого века, в 1492 г., Христофор Колумб открыл Америку, и началось освоение новых богатейших колоний. Из-за океана в Европу хлынул огромный поток золота и серебра. На протяжении XVI в. количество золота в европейских странах увеличилось с 550 до 1 192 тыс. т, то есть более чем в два раза. Серебра же в Европе стало больше в три раза – его количество возросло с 7 до 21,4 млн т.

Но вскоре европейцы обнаружили, что заморское золото как будто несло в себе проклятие тех индейцев, у которых его отобрали или которых заставили каторжным трудом добывать золото в подземных рудниках. С увеличением добычи золота оно дешевеет, и это нарушает прежние пропорции обмена монет на товары, условия производства, которых почти не изменились. В итоге цены всех товаров резко возросли. Этот рост был столь быстрым, что навсегда вошел в историю Европы под названием «революция цен».

«Революция цен» охватила все товары: и сельскохозяйственные, и промышленные – и привела к обнищанию большинства европейцев. Еще больше разбогатели лишь купцы да владельцы золотых рудников в колониях.

Любопытно, что наиболее разрушительное воздействие «революция цен» оказала на страны, которые были лидерами в завоевании колоний: Испанию и Португалию. Именно через эти страны и хлынул в Европу поток награбленного золота, но Испания и Португалия пострадали от него в наибольшей мере, не разбогатев, а наоборот, обнищав. Именно в Испании цены повысились в наибольшей мере – в 4,5 раза, и из-за этого многие товары стали настолько дорогими, что потеряли конкурентоспособность. Следствием же этого стал упадок промышленности и торговли, что надолго погрузило Испанию в бедность, сделав ее нищей окраиной Европы.

Легко доставшееся Испании и Португалии золото утекло как песок сквозь пальцы.

Что же произошло в европейских странах, когда туда хлынуло потоком золото из американских колоний? Поскольку золото было денежным товаром, то это означало резкий рост величины M – массы денег в обращении. Но при этом не изменились ни Q – количество реально созданных европейцами товаров и услуг, ни V – скорость обращения денег.

Посмотрим еще раз на уравнение обмена:

M (масса денег) $\times V$ (скорость обращения денег) = P (уровень цен) $\times Q$ (кол-во товаров).

Значит, равенство правой и левой частей уравнения могло быть восстановлено только за счет соответствующего скачка цен (P). Именно это и произошло в потрясенной Европе, где ранее цены веками были почти неизменны и общеизвестны. Недаром же именно в европейском коммерческом праве родилось понятие «справедливой цены». Его творцы исходили из того, что цена, которую заслуживает данный товар, очевидна: ведь ее знали еще деды и прадеды.

Увы, на смену стабильным веками ценам пришли периоды общего повышения цен. Они получили название **инфляции** (от латинского *inflatio* – вздутие). Давайте вместе рассмотрим виды инфляции.

Обучающиеся совместно с преподавателем выполняют задание 4 в рабочей тетради.

ИНФЛЯЦИЯ – процесс повышения общего уровня цен в стране.

Сегодня это слово – одно из наиболее часто употребляемых на страницах прессы. В XX в. инфляция стала общим бедствием большинства стран мира.

Конечно, попадание страны в полосу инфляции не означает, что дорожают одновременно все продающиеся товары. Некоторые из них, например, не пользующиеся спросом или только внедряющиеся на рынок, могут и дешеветь. И все же в период инфляции дорожает подавляющее большинство товаров, и приходится говорить о падении покупательной способности денег.

ПОКУПАТЕЛЬНАЯ СПОСОБНОСТЬ ДЕНЕГ – объем благ и услуг, который может быть приобретен на некоторое количество денег в данный момент времени.

В зависимости от причин выделяют следующие виды инфляции:

1) **ИНФЛЯЦИЯ СПРОСА** – это процесс, когда избыточный совокупный спрос приводит к завышенным ценам на постоянный реальный объем продукции.

2) **ИНФЛЯЦИЯ ИЗДЕРЖЕК**, или уменьшение совокупного предложения – это результат изменений издержек и совокупного предложения на рынке.

В зависимости от темпов (скорости протекания) выделяют следующие виды инфляции:

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

Экономическая теория такую инфляцию рассматривает как наилучшую, поскольку она идет за счет обновляемого ассортимента, она дает возможность корректировать цены, сменяющиеся условиями спроса и предложения. Эта инфляция управляемая, поскольку ее можно регулировать.

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

3) **ГИПЕРИНФЛЯЦИЯ** – рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благополучие 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.

4. Закрепление изученного материала.

Преподаватель: Для закрепления материала выполните задание 5 в рабочей тетради.

Тест

1. Эмиссию наличных денег в Российской Федерации монополично осуществляет:

- а. Министерство финансов и экономического развития.
- б. Федеральное казначейство.
- в. Центральный банк.
- г. Федеральная резервная система.

2. Если Центральный банк предполагает увеличить предложение денег, то он может:

- а. Выполнять операцию по покупке ценных бумаг на открытом рынке.

б. Снизить учетную ставку.

в. Нет правильного ответа.

3. Покупательная способность денег в условиях инфляции:

а. Не изменяется.

б. Может и повышаться, и снижаться.

в. Прямо пропорциональна темпу инфляции.

г. Снижается.

4. Количество денег в обращении в течение нескольких дней увеличилось, если:

а. Кто-то взял займы некоторую сумму у своих друзей.

б. Начался сезон отпусков.

в. Предприятие задержало выплату зарплаты.

5. Ценность современных денег определяется:

а. Золотым запасом страны.

б. Уровнем цен.

в. Абсолютной ликвидностью.

г. Количеством денег, находящихся в обращении.

6. Предложение денег увеличится, если:

а. Бизнесмен занял крупную сумму наличных денег под 5% ежемесячно.

б. Центробанк предоставил займ коммерческому банку.

в. Центробанк продал краткосрочные государственные обязательства на открытом рынке ценных бумаг.

Ключ

1	2	3	4	5	6
в	а,б	г	в	г	б

Преподаватель: А сейчас решим кроссворд. В рабочей тетради задание 6.

По горизонтали:

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, посредством которой банк осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

По вертикали:

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.

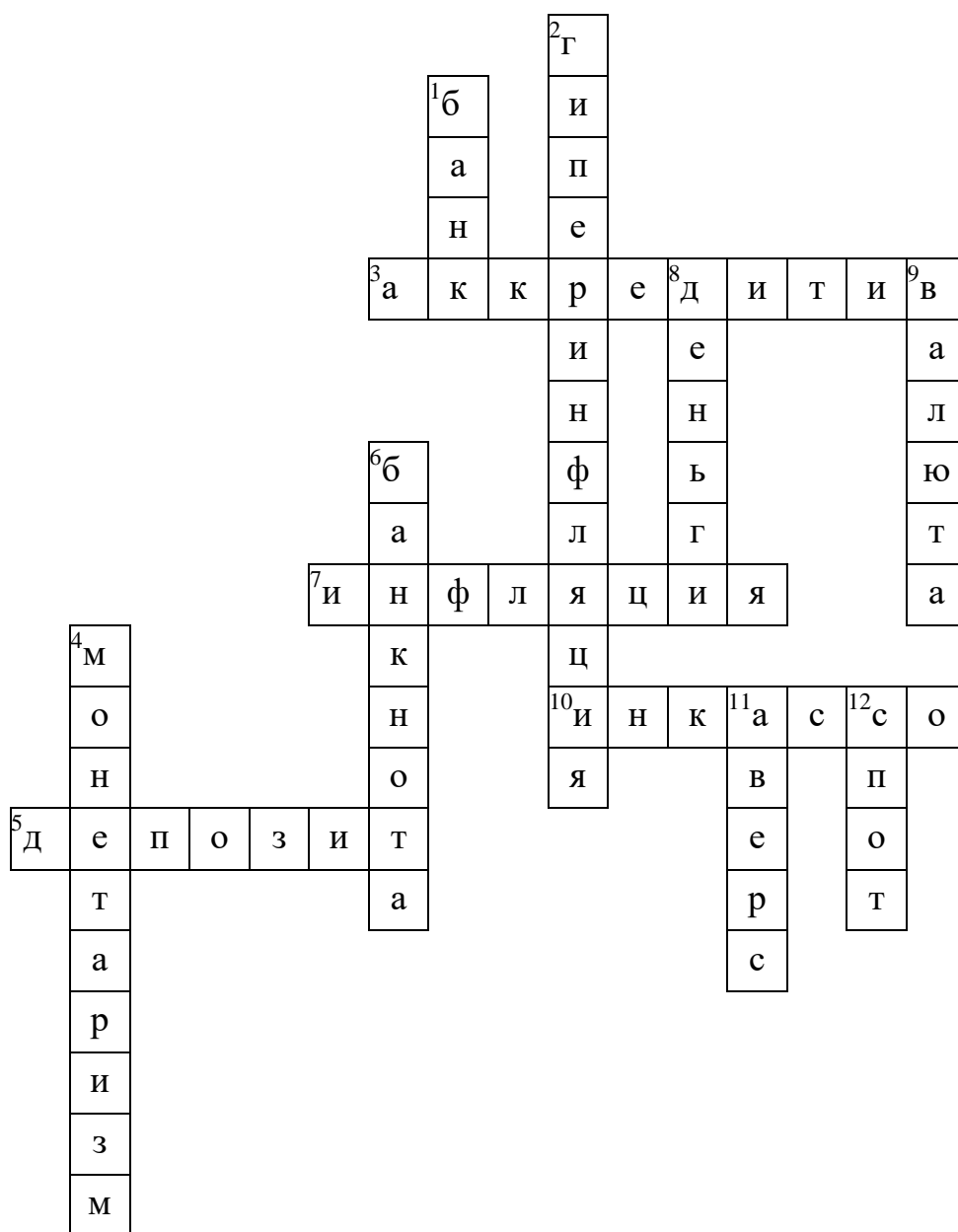
8. Специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг.

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.



Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

Денежная масса – сумма денег, которой граждане, фирмы и государственные организации страны владеют и которую используют для расчетов 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 – объем благ и услуг, который может быть приобретен на некоторое количество денег в данный момент времени.

Инфляция спроса – это процесс, когда избыточный совокупный спрос приводит к завышенным ценам на постоянный реальный объем 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 трудноуправляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к стагнации, то есть к экономическому кризису.

Гиперинфляция – рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благополучие 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: учеб.-метод. пособие / И.И. Кулагина; ФГОУ ВПО «ВАГС». – Волгоград: 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? (4 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – знакомство с понятиями «депозит», «вклад», формирование представления о правилах открытия вклада, о «простых» и «сложных процентах», развитие первоначальных умений расчета процентов по вкладам;

- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению знаний по финансовой грамотности;

- **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления, решение задач.

Основные понятия: денежная масса, скорость обращения денег, покупательная способность денег, инфляция; инфляция спроса; инфляция предложения; умеренная инфляция; галопирующая инфляция; гиперинфляция.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: На предыдущих занятиях мы с вами познакомились с темами «Сбережения» и «Инфляция». Как же нам быть? Как сделать сбережения, чтобы они не были «съедены» инфляцией. Что будем делать?

Обучающиеся рассуждают и предлагают решения.

Преподаватель: Правильно, люди, имеющие сбережения, предпочитают хранить деньги в банке или вкладывают их в какое-то дело.

Сегодня наша задача познакомиться поближе с такой функцией банка, как хранение сбережений граждан.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Сбор сбережений граждан для организации выгодного вложения этих сбережений в коммерческую деятельность – основная функция коммерческих банков. Банки выступают в роли коллективной «копилки» для граждан страны. Они собирают под свои гарантии те сбережения, которые иначе хранились бы у граждан дома или давались бы в долг под расписки.

Давайте выполним задание 1 в рабочей тетради. Ярослав и Татьяна в подарок от родственников получили деньги. Ярослав решил открыть в банке вклад, а Татьяна – депозит. Кто из них прав? Рассудите ребят. Используя подсказки, самостоятельно сформулируйте определения этих понятий.



ВКЛАД



ДЕПОЗИТ

денежные средства
банк
определенные условия
текущий счет
проценты
возврат
клиент
срок

драгоценные металлы
ценные бумаги
хранение
специализированная организация
возврат
депозитный счет
депозитарий

Обучающиеся выполняют вместе с преподавателем задание 1 в рабочей тетради.

Преподаватель: Итак, мы с вами познакомились с двумя понятиями: «вклад» и «депозит».

ВКЛАД – это сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок. Согласно Гражданскому кодексу, банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренными договором. Также гражданин имеет право в любой момент забрать средства из банка. Отказать в открытии вклада частному лицу российский банк может при условии предоставления гражданином ложных сведений о себе, а также если человек подозревается в нарушении закона о легализации средств, полученных преступным путем (115-ФЗ). Для заключения договора об открытии вклада достаточно предъявить паспорт.

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

Как правило, возникает вопрос отличия депозита от вклада. Дело в том, что в английском языке слова «вклад» нет вообще, и если клиент вносит что-либо, например, в банк, то это будет называться депозитом. Однако в русском языке существование двух близких и часто заменяющих друг друга терминов привело к появлению различия их употребления и разделению по значениям. Вкладом принято называть только денежные средства, размещаемые в банке. А депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Так, перевод денежных средств таможене в обеспечение обязательств или куда-то еще – тоже депозит.

Таким образом, на депозит можно разместить драгоценные металлы, ценные бумаги, любые другие активы. Специализированное хранилище ценных бумаг так и называется – **ДЕПОЗИТАРИЙ**.

Вклад в банк тоже является одним из видов депозита. То есть понятие «депозит» шире, чем термин «вклад».

Преподаватель: Но банки не просто «копилки»: они умеют заставить деньги расти и приносить доход владельцам сбережений. При этом собственникам сбережений даже не нужно самим заниматься коммерческим вложением своих средств: за них это сделают банкиры.

Предоставление сбережений граждан во временное платное пользование коммерческим организациям, получение дохода для владельцев сбережений обеспечиваются банками на основе очень простого (на первый взгляд) экономического механизма. Суть его состоит в том, что банки одалживают собранные сбережения государству и коммерческим фирмам, если тем не хватает денег для своей деятельности. Такое одалживание называется кредитованием (от латинского *creditum*, что означает ссуда, долг).

Естественно, что одалживание осуществляется ради той платы, которая берется с заемщиков за пользование кредитом. Большая часть этой платы уходит на выплаты вознаграждения – процентного дохода – владельцам сбережений. А часть – ее называют **МАРЖОЙ** (от английского слова *margin* – граница) – остается самим банкам и образует их доход.

Владельцам сбережений проще и легче иметь дело только с банком, где у них открыт сберегательный счет, чем, одолжив деньги напрямую коммерческим фирмам, тратить потом время и силы, чтобы следить за состоянием дел в этих фирмах (вдруг они близятся к банкротству, и надо срочно требовать свои деньги назад, пока они не пропали окончательно). В банке таким наблюдением занимаются специально обученные сотрудники, которым куда

легче разобраться в финансовой документации заемщиков, чем владельцам сбережений, которые этому никогда не учились.

Снижение риска одалживания денег при использовании услуг банков связано с тем, что оно позволяет реализовать главный принцип разумного финансового поведения: **Нельзя класть все яйца в одну корзину!**

На языке экономистов это означает, что нельзя вкладывать все сбережения в одну форму инвестирования или в один банк.

Представьте, что у вас есть 1 млн руб. сбережений. Для человека это сумма немалая, а для фирмы – капля в море. И скорее всего, если вы захотите ссудить эти деньги под процент, фирма согласится вести переговоры лишь с суммы не меньше миллиона. И тогда все ваши сбережения уйдут лишь одному заемщику.

Но если дела у него пойдут плохо и он разорится, то все ваши сбережения пропадут полностью.

Напротив, в банке ваш миллион попадет в «общий котел сбережений», из которого черпаются средства для кредитования многих заемщиков. И это снижает риск одалживания денег.

Преподаватель: Итак, после того как мы с вами выяснили, что такое вклад, давайте вернемся к нашим героям и посмотрим, как у них дела.

Ярослав и Татьяна в подарок от родственников получили деньги. Они решили открыть вклад в банке. Помогите нашим героям справиться с выбором банка и типом вклада. Поясните (аргументируйте), почему важно соблюдать ряд правил, прежде чем открывать вклад.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 2 в рабочей тетради. Преподаватель по ходу выполнения задания организует вопросно-ответную беседу и дает пояснения и комментарии.

Золотые правила

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

Установите срок размещения денег. Сейчас намечается тенденция к снижению ставок, потому лучше поторопиться с открытием депозита и выбрать вариант счета с возможностью модификации первоначальной суммы вклада.

2. Четко определите для себя и проговорите цель вклада.

3. Выберите тип вклада.

Выбор вклада зависит от цели вашего вклада.

Что же может повлиять на тип вклада?

Порядок и возможность внесения дополнительных средств на вклад, а также возможность частичного (полного) снятия денег до окончания срока вклада.

По этому признаку выделяются:

- не пополняемые вклады. Это значит, что в течение всего срока вклада дополнительные взносы не принимаются;

- с возможностью пополнения – в течение срока вклада можно вносить дополнительные суммы во вклад;

- с возможностью частичного снятия средств. Это значит, что с банковского счета можно снять часть вложенных денег, при этом на счету должна оставаться определенная сумма, которая называется неснижаемым остатком.

Порядок начисления процентов

Начисление может производиться следующим образом:

- ежемесячно – проценты прибыли прибавляются к основному вкладу каждый месяц;
- к концу срока – проценты прибыли присоединятся к основной сумме вклада в конце срока вклада;
- в иной срок, например, ежеквартально (проценты начисляются каждые 3 месяца), либо каждые полгода, либо еженедельно.

Что касается срочных вкладов, то тут в договоре важно обратить внимание на возможность (если она предоставляется банком) его автоматического продления, если вкладчиком не были сняты деньги в день окончания срока. В данном случае необходимо уточнить, как будет изменена процентная ставка при продлении вклада.

Вклад «до востребования» – это один из самых распространенных видов вклада. Он используется, как правило, для кратковременного хранения средств и денежных переводов. Этот вклад выдается в любое время полностью или частично. Получить вклад может любое лицо, если предъявит сберегательную книжку с указанием «на предъявителя». Договоры по данному виду вклада практически во всех банках одинаковы. Минусом данного вклада является его низкая процентная ставка.

Срочные вклады могут иметь массу разновидностей. Общим правилом для данных вкладов является то, что с любого из них деньги можно снять до окончания срока его действия. Однако при этом проценты будут выплачиваться по самой низкой ставке. Но, вообще, процент по срочным вкладам значительно выше, чем по вкладам «до востребования». Доходность по срочным вкладам зависит от длительности срока, на который размещен вклад, и от суммы вклада: чем больше срок и сумма, тем выше проценты. Также практически все срочные вклады можно открыть на третье лицо. Об одном из срочных вкладов – о мультивалютном вкладе – уже упоминалось выше. Помимо этого, существуют и другие виды срочных вкладов.

Сберегательный вклад. Его особенность и в то же время минус – невозможность пополнения и досрочного снятия суммы. Зато плюс такого вклада – одни из самых высоких процентных ставок.

Накопительный вклад. В отличие от предыдущего вида, он предусматривает возможность пополнения (в некоторых случаях и возможность снятия части денег без снижения процентной ставки). Однако минус вклада – более низкая процентная ставка, чем у сберегательного вклада.

Также срочные вклады могут подразделяться в зависимости от:

- круга лиц, которые могут открыть такой вклад (пенсионный вклад – только для пенсионеров, на такие вклады могут начисляться пенсии);
- целей вклада (например, вклад на детей – открывается на имя ребенка на определенный срок; или ипотечный вклад – существует обычно в банках, выдающих ипотечные кредиты, а главное условие такого вклада – вся его сумма идет в счет ипотеки);
- сезона (или определенных событий, например, праздников). Такие вклады краткосрочны, но зато имеют повышенную процентную ставку.

4. Выберите валюту вклада.

Самым оптимальным вариантом является выбор в пользу двух или трех различных финансовых инструментов. При этом не стоит увлекаться экзотическими валютами, поведение которых на рынке непонятно начинающим инвесторам. Отличной идеей является

открытие мультивалютного счета, который интегрирует в одном «флаконе» несколько типов валютных инструментов.

5. Выберите банк.

Выбирайте банк, который может вам предложить комплекс сервисных услуг, включающий не только вкладные счета, но и банковские переводы, пластиковые карты, возможность погашать коммунальные платежи без дополнительного комиссионного вознаграждения.

Вкладчикам банка также следует поинтересоваться, входит ли данный банк **в систему страхования вкладов**. Если данное кредитное учреждение входит в данную программу, то все вклады на сумму не более 1,4 млн рублей вместе с процентами считаются застрахованными. Это значит, что в случае банкротства банка по страховке вкладчику будет возвращена сумма его вклада (до 1,4 млн рублей). А остальные средства, превышающие эту сумму (если они у вкладчика есть) и не покрытые страховкой, вкладчик должен будет получать через суд.

6. Найдите выгодный вклад.

Первым делом придется узнать как можно больше информации о банках, доступных по месту жительства. Затем оставить в списке только банки, имеющие лицензии от ЦБ России на банковскую деятельность и входящие в Систему государственного страхования вкладов. Это обязательное условие и пренебрегать им нельзя. После этого в списке необходимо обозначить банки, предлагающие открыть вклад с возможностью досрочного (или хотя бы льготного) расторжения, по которому можно получить проценты за хранение средств на депозите по факту.

Далее предстоит определить самый выгодный вклад. Для этого изучают процентные ставки и ставки расторжения вклада. Лишь проделав все вышеописанное, можно навестись в банк лично, не забыв при этом захватить паспорт либо нотариально оформленную доверенность представителя.

7. Не верьте рекламе.

К сожалению, реклама не всегда правильно и достоверно отражает условия вкладов. Банки любят рекламироваться. Путают потребителей финансовыми терминами, недоговаривают условия, приукрашивают действительность и так далее. Относитесь к рекламе крайне недоверчиво, анализируйте условия и процентные ставки.

8. Обязательно прочитайте договор вклада.

Договор вклада – это очень серьезный финансовый документ, и его содержание по определению не может быть коротким и простым. Как всякая коммерческая организация, стремящаяся получить максимальную прибыль, банк старается увеличить свои доходы. Для этих целей вводятся дополнительные комиссии или ограничения в опциях вклада, сокращающие сумму, полученную клиентом в итоге.

Конечно, банк не будет в рекламных буклетах акцентировать внимание на некоторых невыгодных для клиента условиях. Но зато вполне честно обо всех моментах укажет в соглашении. Второй стороне остается лишь внимательно изучить документ самостоятельно еще до его подписания. Возможно, правильная оценка всех статей договора и сравнительный анализ с другими депозитами конкурентов приведет к тому, что вкладчик выберет другой банк, коих на рынке достаточно количество.

Прежде, чем заключить договор с банком, заострите свое внимание на следующих моментах:

1) Входит ли банк в систему страхования вкладов. Система страхования вкладов является государственной программой, которая направлена на защиту сбережений населения.

2) После передачи вкладчиком денег банку он теряет право собственности на них, и в то же время приобретает право требования к банку. Банк, в свою очередь, приобретает право собственности вклада.

3) Согласно договору, банк обязуется вернуть вкладчику сумму депозита и выплатить начисленные проценты на сумму вклада на условиях договора.

4) В договоре должны быть указаны: наименование и место расположения банка; фамилия, имя и отчество вкладчика, данные его паспорта, номер счета по вкладу, а также валюта вклада и сумма внесенных денежных средств на счет для открытия вклада и порядок их внесения в дальнейшем.

5) В договоре должен быть указан размер процентов, способы их начисления. Это могут быть: перечисление на определенный счет, капитализация или выплата в конце срока. Способы начисления процентов: ежемесячный, ежеквартальный или в конце срока. В договоре указывается точное количество дней хранения денежных средств во вкладе. Если эта статья не оговаривается, то за годовой период по умолчанию принимают 360 дней.

6) В договоре должны быть обязательно прописаны обязательства и права сторон при досрочном расторжении вклада.

Следует проверить:

1) Дату открытия вклада и дату его завершения.

2) Размер процентной ставки. Обратит особое внимание на наличие различных комиссий и штрафов. Помните, что комиссии за открытие вклада незаконны. Вы размещаете средства на счете в банке для того, чтобы получать с них прибыль. Комиссии за дополнительные услуги не должны вас смущать, но они не являются обязательными. То есть только с вашего письменного соглашения вам будут предоставляться платные СМС-услуга, услуга электронного оповещения и прочее. При досрочном расторжении договора в большинстве случаев вкладчик получает деньги по самой низкой ставке, составляющей не более одного процента.

3) Условия продления вклада. В случае автоматической пролонгации вклада, банк самостоятельно продлит данный договор с вами, на тех же условиях. Если автоматическая пролонгация не предусмотрена, вам будет необходимо обратиться в банк для перезаключения договора на тех же условиях по истечении его срока, либо забрать свои деньги, либо заключить новый договор.

9. Открывая вклад, узнайте про комиссии банка.

КОМИССИЯ БАНКА – плата за услуги, которую он взимает со своих клиентов.

Банковская комиссия может быть либо выражена в абсолютных цифрах, например, 1 тыс. рублей в месяц за ведение счета, либо как процент от суммы операции, к примеру, 1% от суммы перевода. При этом часто могут быть указаны минимальный и максимальный размеры. Так, при снятии наличных с кредитной карты в среднем по банкам комиссия составляет приблизительно 3%, минимальная сумма – 100 рублей.

Банковские комиссии образуют вторую по величине статью доходов кредитных организаций (на первом месте – проценты по предоставленным займам).

Как правило, банковские комиссии назначаются за реально предоставленные услуги – переводы денежных средств, снятие наличных, пересчет банкнот и монет, рассмотрение заявки, перечисление средств на счет заемщика и т. д.

Преподаватель: Итак, наши герои определились с выбором банка и типом вклада. Давайте поможем нашим героям рассчитать, какую сумму они получают по истечении сроков вкладов.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задания 3–6 в рабочей тетради. Преподаватель по ходу выполнения задания организует вопросно-ответную беседу и дает пояснения и комментарии.

Задание 3 (4 балла)

Ярослав попросил родителей открыть вклад на 5 тыс. рублей под 9% годовых на два года. Сколько сможет получить Ярослав по истечении двух лет?

Он рассчитывает по истечении срока вклада купить туристическое снаряжение для походов.

Решение:

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

$$P_n = S(1+in),$$

где:

P_n – сумма банковского депозита с процентами,

S – первоначальная сумма (капитал),

i – годовая процентная ставка,

n – количество лет.

$$P_n = 5000 * \left(1 + \frac{9}{100} * 2\right) = 5000 * 1,18 = 5900 \text{руб.}$$

Ярослав при покупке снаряжения может рассчитывать на сумму 5900руб.

Задание 4 (4 балла)

Татьяна попросила родителей открыть вклад на 5 тыс. рублей под 9% годовых на три месяца. Сколько сможет Татьяна получить по истечении трех месяцев? Она рассчитывает купить MP3-плеер.

Решение:

$$P_n = S(1+i*m/12),$$

где:

P_n – сумма банковского депозита с процентами,

S – первоначальная сумма (капитал),

i – годовая процентная ставка,

m – количество месяцев

$$P_n = 5000 * \left(1 + \frac{9}{100} * 3/12\right) = 5000 * 1,0225 = 5112 \text{руб.} 50 \text{коп.}$$

Татьяна может рассчитывать при покупке MP3-плеера на сумму 5112 руб. 50 коп.

Задание 5 (4 балла)

Подсчитайте проценты по пополняемому вкладу.

Родители Ярослава открыли вклад на 5 тыс. рублей под 9% годовых на три месяца. Спустя месяц они положили еще 3 тыс. рублей. Сколько они получат денег по истечении срока вклада?

Решение:

$$P_n = S(1+i*m/12),$$

где:

P_n – сумма банковского депозита с процентами,

S – первоначальная сумма (капитал),

i – годовая процентная ставка,

m – количество месяцев

$$P_n = 5000 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5037 \text{руб.} 50 \text{коп.}$$

$$P_n = 8000 * \left(1 + \frac{9}{100} * 2/12\right) = 8120 \text{руб.}$$

37 руб. 50 коп. + 8120 руб. 00 коп. = 8157 руб. 50 коп.

Общая сумма составит: 8157 руб. 50 коп.

Задание 6 (5 баллов)

Рассчитайте сумму вклада с капитализацией.

1 января семья Татьяны открыла вклад с капитализацией на 5 тыс. рублей под 9% годовых на шесть месяцев (180 дней). Начисление и капитализация процентов происходят в последний день каждого месяца.

Решение:

Формула расчета вклада с ежемесячной капитализацией

$$P_n = S(1+i/12)^n,$$

где:

P_n – сумма банковского депозита с процентами,

S – первоначальная сумма (капитал),

i – процентная ставка (процентов годовых / 100) по вкладу,

n – срок вклада в месяцах.

$$P_n = 5000 * (1 + 0,09/12)^6 = 5229 \text{руб.} 26 \text{коп.}$$

Сумма вклада с учетом начисленных процентов за шесть месяцев составит 5229,26 руб.

При возникновении сложностей с расчетами, можно рассчитать сумму вклада с капитализацией по формуле простых процентов.

$$P_{n1} = 5000 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5037 \text{руб.} 50 \text{коп.} \text{ или } 5038 \text{руб.}$$

$$P_{n2} = 5038 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5076 \text{руб.}$$

$$P_{n3} = 5076 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5114 \text{руб.}$$

$$P_{n4} = 5114 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5152 \text{руб.}$$

$$P_{n5} = 5152 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5191 \text{руб.}$$

$$P_{n6} = 5191 * \left(1 + \frac{9}{100} * 1/12\right) = 5230 \text{руб.}$$

Сумма вклада с учетом начисленных процентов за шесть месяцев составит 5230 руб.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

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 банк 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.

Расчетный счет (текущий счет, счет до востребования, чековый счет) – учетная запись, используемая банком или иным расчетным учреждением для учета денежных операций клиентов. Текущее состояние расчетного счета, как правило, соответствует сумме денежных средств, принадлежащих клиенту.

Текущий счет – 1) специальный учетный документ, оформляемый в кредитном учреждении на имя организации, должностного лица или гражданина для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов; 2) 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 – процент, уплачиваемый банком клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете.

Процентные деньги или проценты – сумма, которую уплачивают за пользование денежными средствами. Это абсолютная величина дохода.

Период начисления – это временной интервал, к которому приурочена процентная ставка, его не следует путать со сроком начисления. Обычно в качестве такого периода принимают год, полугодие, квартал, месяц, но чаще всего дело имеет 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 23.12.2003 г. № 177-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. Текст с измен. и дополн. на 15 февраля 2007 г. – М.: Эксмо, 2007. – 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 (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** –знакомство с понятиями «кредит», «кредитная система», «проценты», «ссуда»;
- **развивающие** –формирование представления о кредитной системе, о кредитоспособности заемщика, погашении кредита;
- **воспитательные** –формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду, сбережениям.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: кредит, кредитная система, проценты, ссуда.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Если вы разработали какую-либо личную (семейную) финансовую стратегию и для ее осуществления вам требуются дополнительные ресурсы, то вы идете в банк и просите его выдать кредит. Кредит – дело заманчивое. Кажется, чего проще – взял кредит и решил свои проблемы: купил необходимые блага, съездил отдохнуть за границу, приобрел машину или даже квартиру. Но, как говорят отдельные граждане, берешь чужое и на время, отдаешь свое и навсегда.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Что нам говорит теория? КРЕДИТ (лат. *credere* – верить) – это предоставление банком денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Обратите внимание – появляются условия. Давайте перечислим их.

Обучающиеся вместе с преподавателем выполняют задание 1 в рабочей тетради.

Первое условие – деньги даются заемщику на определенное время.

Второе условие – деньги предоставляются за определенную плату, этой платой (ценой кредита) является процент.

Третье условие – деньги по окончании срока договора должны быть возвращены в банк.

Четвертое условие – деньги предоставляют заемщику на определенные цели, в зависимости от этих целей получаемый физическим лицом кредит может быть:

- потребительским;
- автокредитом, т. е. кредитом на покупку автомобиля;
- ипотечным, т. е. кредитом на приобретение жилья или коммерческой недвижимости под их залог в качестве обеспечения.

Пятое условие – кредит должен быть обеспечен, особенно если речь идет о большой сумме. Необходимо помнить, что банк дает вам деньги, которые он, в свою очередь, взял на срок у своих вкладчиков, и он не имеет право выдавать вам кредит без уверенности в том, что он сможет вернуть ссуженную сумму даже в случае утраты заемщиком способности платить.

В соответствии со сложившейся практикой, в качестве обеспечения возврата кредита может быть:

- залог (заклад);
- банковская гарантия другого банка;
- поручительство юридических и физических лиц;
- депозит, размещенный в этом же банке.

В залог, как правило, банк принимает недвижимость (при ипотечном кредите), машину (при автокредите); в заклад возьмет коллекцию монет, картин.

А вот в поручители банк потребует надежного, финансово состоятельного гражданина, который в случае вашего личного дефолта обязуется рассчитаться за вас по кредиту. Конечно, хорошо иметь такого друга или родственника, ведь он фактически принимает на себя все ваши риски и риски банка. Поэтому не обижайтесь, если ваши друзья или родственники откажут вам в такой «любезности». Отвечать по чужим долгам не самое умное решение.

Если вы все-таки решили выступить поручителем по банковскому кредиту, то помните, что в жизни бывает всякое. Поэтому обязательно взвешивайте свои финансовые возможности: если их недостаточно, чтобы при неблагоприятном стечении обстоятельств в одиночку выполнить все обязательства перед кредитором, то лучше вежливо отказаться, чем на протяжении всего срока заимствования ощущать на себе весь груз ответственности за взятый не вами кредит.

Виды кредита

Кредиты могут быть различными. Названия кредитов могут помочь нам ответить, какие признаки характеризуют их. В рабочей тетради указаны примеры кредитов. Объясните, на какие цели могут быть взяты эти кредиты и кто является их получателем. Для этого в рабочей тетради выполним задание 2.

Таблица «Виды кредита»

Название кредита	Получатель	Возможные покупки
Сезонные	Юридические лица	Необходимость увеличения финансовых средств за счет сезонности производства
Потребительские	Физические лица	Автомобиль, шуба и др.
Финансовые	Юридические лица	Увеличение финансовых активов
Ипотечные	Физические лица	Улучшение жилищных условий

Обучающиеся выполняют задание 2 в рабочей тетради.

Преподаватель: Сейчас мы с вами поиграем. В ходе игры мы познакомимся с новыми понятиями.

Игра «Простые, а непросто».

Цель: усвоение основных понятий, используемых в кредитных операциях.

Пояснительная записка: обучающиеся делятся на три команды. Каждая команда по жребию выбирает себе название из предложенных: «Procentum», «Interestmoney», «Метод 78». На обдумывание каждого задания дается 2–3 минуты в зависимости от его сложности.

Игра состоит из двух этапов:

1. Конкурс названий команд.
2. Объясните выражения.

Задание № 1.

У вас необыкновенные названия команд. Командам необходимо расшифровать и дать пояснения названию своей команды. Для каждой команды есть карточка-подсказка.

Команда № 1: «Procentum».

Название команды произошло от слова из латинского языка. Оно означает число, которое всегда принимают:

- а. За сотню или за сто.
- б. За целое или половину.
- в. За четное или нечетное.

Команда № 2: «Interestmoney».

Название команды представляет собой:

- а. Абсолютный доход от всех операций.
- б. Абсолютный доход от предоставления долга.
- в. Прибыль банка.

Команда № 3: «Метод 78».

Название команды представляет собой:

- а. Сумму предоставленного кредита, которая не может быть кратной числу 78.
- б. Проценты по кредиту, которые не могут превышать 78%.
- в. $1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12=78$, где цифры означают 12 месяцев. Это связано с тем, что для потребительского кредита сроком 12 месяцев ежемесячный размер погашения будет равен $1/12$ его суммы. Следовательно, проценты за первый месяц будут начисляться со всей суммы долга $12/12$, за второй месяц – $11/12$ от суммы долга, за третий месяц – $10/12$ от суммы долга и т. д. Сумма числителей таких дробей равна 78.

Время на ответ – 2 минуты. Команды обсуждают и дают ответ.

Ответы оцениваются максимально в 3 балла, и команды переходят к следующему заданию.

Задание №2.

Командам предлагается по очереди объяснить выражения и выбрать правильный ответ. Время на ответ – 3 минуты. Команды обсуждают и дают ответ.

Ответы оцениваются максимально в 4 балла.

Команда № 1: «Procentum».

«Деньги с лихвой»:

- а. Лихва есть плата за употребление занятого.
- б. Большое количество денег.
- в. Лихва равна десятой доле долга.

Пояснение к правильному ответу:

А.Н. Радищев: «Подобно всякой другой собственности деньгиможно менять или продавать, можно подарить, можно дать в заем». По его мнению, не следует стеснять свободу в употреблении собственности, в чем бы эта собственность не выражалась. В связи с этим А.Н. Радищев ставил важный вопрос о лихве.

В то время была распространена отдача денег в рост частным лицам - купцами, дворянами, чиновниками. Острая критика таких лихоимцев имела в сатирических журналах. Правительственными указами еще при Елизавете был установлен максимальный процент – 6% годовых.

А.Н.Радищев стремился дать экономическое объяснение самого существа процента и права взимать его, не защищая лихоимцев, но исходя из своего понимания собственности, из соотношения наличия денежных капиталов и спроса на них. Занимать можно что угодно, но настоящим займом А.Н.Радищев называл только денежный заем.

Заем бывает благотворительный, т.е. безвозмездный, и с лихвою. Лихва и есть плата за употребление занятого. Лихва деньгами называется процентом. А.Н.Радищев определял процент как «цену денег».

Команда № 2: «Interestmoney».

«Мы с ним не векселюемся»:

а. Не имеем общего банка.

б. Ведем расчеты только через ломбарды.

в. Не принимаем и не учитываем друг от друга долговые обязательства, передаваемые от других людей.

Пояснение к правильному ответу:

«Вексельный банк – банк, который принимает и учитывает векселя».

«Вексель – купеческое обязательство в установленном виде, на бумаге, на уплату в срок известной суммы, У торговых сословий: заемное письмо».

«Вексельваться – принимать и учитывать друг от друга векселя, передаваемые от других людей; верить друг другу».

Команда № 3: «Метод 78».

«Столб на меже с названием „ипотека“»:

а. Означает орган, выдающий ипотечный займ.

б. Означает собственность владельца на 1 год.

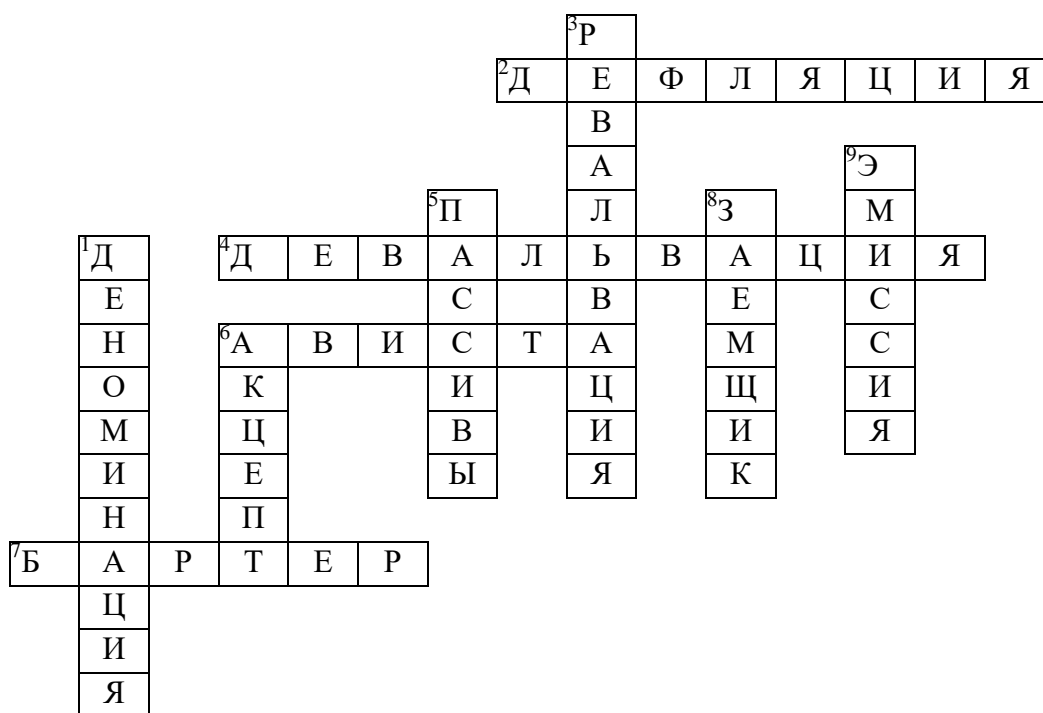
в. Столб, на котором отмечались все поступающие долги собственника земли.

Пояснение к правильному ответу:

При оформлении обязательства на границе принадлежащей заемщику земельной территории ставился столб. На таком столбе, получившем название ипотеки, отмечались все поступающие долги собственника земли.

Обучающиеся выполняют задание в рабочей тетради.

Преподаватель: Для закрепления изученных понятий решим с вами кроссворд.



Вопросы

По горизонтали

2. Снижение уровня цен или повышение покупательной способности денег (*дефляция*)
4. Уменьшение золотого содержания в денежной единице страны (*девальвация*)
6. Вексель на предъявителя, выданный без указания срока платежа, который может быть предъявлен к оплате в любое время (*ависта*)
7. Обмен деятельностью между людьми (*бартер*)

По вертикали

1. Укрупнение масштаба цен (*деноминация*)
3. Увеличение денежного содержания в денежной единице страны (*ревальвация*)
5. Кредитный потенциал коммерческого банка, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов (*пассивы*)
6. Согласие плательщика по договору на списание средств с его счета (*акцент*)
8. Лицо, которому предоставляется право использования денежных средств на определенных условиях (*заемщик*)
9. Выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков (*эмиссия*)

Обучающиеся выполняют задание 4 в рабочей тетради.

Преподаватель: Мы достаточно с вами позанимались, теперь давайте поиграем.

Игра «Соотнесите понятия – определения – особые приметы»

Цель: закрепление изученного материала.

Пояснительная записка. В рабочей тетради есть поле, состоящее из трех граф 1) понятие, 2) определение, 3) особые приметы (Приложение 4); также есть три соответствующих разрезных поля. Ваша задача к каждому понятию подобрать соответствующее ему определение и особые приметы так, чтобы на главном поле сложились непрерывные горизонтальные полосы: понятие – определение – особые приметы. Для

облегчения работы «понятия», «определения», «особые приметы» имеют разное шрифтовое оформление.

Обучающиеся, правильно выполнившие задание, зарабатывают по 5 баллов, которые вносятся в карту личных достижений.

Ключ:

Понятие	Определение	Признак
1 Процентные деньги	1 Абсолютный доход от предоставления долга. Этот доход принято исчислять в сотых долях от размера вложенной суммы, то есть в процентах (от лат. <i>procentum</i> – за сто).	1 «За сто»
2 Процентная ставка	2 Является относительным к показателям эффективности вложений (норма доходности), характеризующим темп прироста стоимости за период.	2 1/16 и 1/32
3 Временная база	3 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.	3 360, 365 или 366 дней
4 Текущая стоимость	4 Исходная сумма долга	4 <i>Pres</i>
5 Срок погашения долга	5 Интервал времени, по истечении которого сумму долга и проценты нужно вернуть.	5 Год, 6 месяцев, квартал, месяц, день
6 Банк универсальный	6 Банк, осуществляющий все или большинство основных видов банковских операций	6 Форфейтинг
7 Будущая стоимость	7 Сумма долга с начисленными процентами в конце срока.	7 Долг + % = ?
8 Нарастивание первоначальной суммы	8 Процесс увеличения суммы денег в связи с присоединением процентов	8 Капитализация
9 Валюта	9 Денежная единица, которая является средством обращения во внешней торговле.	9 Вывоз капитала

Обучающиеся выполняют задание 5 в рабочей тетради.

Преподаватель: Автомобили, автомобили буквально все заполнили...» – слова песни так созвучны с нашими современными буднями. Причем многие автомобили приобретены с помощью кредита. Точнее, автокредита. И прежде чем делать такую серьезную покупку в кредит, необходимо научиться рассчитывать свои возможности, чтобы расплатиться с банком. Семья Ярослава и Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанный Nissan Primera, а его цена – 36000 рублей. Кредит планируется взять на 5 лет.

По условиям автокредита необходимо внести первоначальный взнос в размере 30% от стоимости автомобиля (108000 руб.). В этом случае процентная ставка по автокредиту будет составлять 2/3 от действующей ставки – 20,5% годовых или 13,7%. (20,5% / 3*2). Расчет ежемесячного платежа будет производиться следующим образом:

1. $360000 * 13,7\% = 49320$ руб.
2. $360000 + 49320 = 409320$ руб.
3. $409320 / 60 = 6822$ руб. – сумма ежемесячного платежа.

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 в Сбербанке не дают. Страховка КАСКО обойдётся в 114000 руб., а страховка жизни будет стоить 41000 руб. 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 1900 руб. (114000/60), а по страховке заёмщика 683 руб. (41000/60=683 руб.)

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

Ежемесячный платёж = 6822 + 1900 + 683 = 9405 руб.

1. Предположим, что семья Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанная KIA, а её цена – 720000 руб. Планируется взять кредит на 5 лет. Учитываем то, что семья не сможет обойтись без первоначального взноса, размер которого должен составлять как минимум 30% от стоимости авто, то есть 216000 руб. Процентная ставка равна 20,5% годовых (на 5 лет). При условии оплаты первоначального взноса ставка банка будет составлять 2/3 от действующей ставки 20,5% или 13,7% годовых. Расчет ежемесячного платежа будет производиться следующим образом:

1. $72000 * 13,7\% = 98640$ руб.

2. $720000 + 98640 = 818640$ руб.

3. $818640 / 60 = 13646$ руб. - сумма ежемесячного платежа.

Обучающиеся выполняют задание 6 в рабочей тетради.

Преподаватель: Банк определяет размер кредита исходя из определенных факторов. Учитывая подсказки, сформулируйте пять факторов влияющих на размер кредита.

Подсказки	Факторы
1. Хорошая кредитная история в любом банке РФ.	Хорошая кредитная история
2. Срок кредита до 3 лет или свыше.	Срок автокредитования
3. Заемщик может внести сумму, равную 15% или 50%.	Первоначальный взнос
4. Банк стимулирует заемщика к покупке нового автомобиля.	Состояние приобретаемого автомобиля: новый или подержанный
5. Заемщик имеет зарплатную карту в данном банке.	Договор с банком на обслуживание зарплатной карты

Обучающиеся выполняют задание 7 в рабочей тетради.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

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

Процентная ставка – плата за кредит в процентном выражении к сумме кредита в расчете на определенный период времени: год, месяц ит. д.

Дефляция – снижение уровня цен или повышение покупательной способности денег.

Девальвация – уменьшение золотого содержания в денежной единице страны.

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

Бартер – 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/ В.В. Кузнецова. – М.: КноРус, 2007.

4. Малышева, Е.Н. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / Е.Н. Малышева, А.П. Алмосов; ФГОУ ВПО «ВАГС». – Волгоград: ВАГС, 2009.

Занятие 22–24. Банки и кредиты (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – закрепление полученных знаний по темам «Банки и банковская деятельность», «Кредиты»;

- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению экономических знаний;

- **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к деньгам.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: кредит, кредитная система, проценты, ссуда, банк, Центральный банк, банкнота, банк универсальный, банковская система.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Для того чтобы уметь предвидеть платежи по кредитам или уметь рассчитать проценты по вкладам, необходимо знать простые формулы. Эти формулы построены для расчета простых процентов. Простые проценты применяются в потребительском кредите. Потребительский кредит является частным случаем погашения долга равными срочными платежами.

Потребитель, приобретая некоторый товар, цена которого равна P , получает от продавца кредит на всю эту сумму или на ее остаток, если часть этой суммы он выплачивает

в момент покупки. Кредит дается на *t* лет под простые проценты по годовой ставке *r*. Сумма долга покупателя равна: $S = P \cdot (1 + rt)$. Эта сумма обычно погашается равными платежами *q*, которые выплачиваются *m* раз в год. Величина платежа определяется по формуле: $Q = S / (t \cdot m)$.

Обычно платежи делаются ежемесячно, т. е. $t = 12$.

Эта несложная формула поможет вам самостоятельно выполнить четыре предложенных задания. Обращаю ваше внимание, что название заданий зачастую встречаются в нашей повседневной жизни. Всем вам известны выражения: «Деньги любят счет», «Векселя к оплате», «Договор дороже денег», «Семь раз отмерь». Ответив на вопросы заданий, вы сможете применить их на практике, научиться принимать решения в будущей жизни по финансовым вопросам.

Обучающиеся выполняют задания 1–4 в рабочей тетради.

«Деньги любят счет» или «Помогите вкладчику»

Родственник Ярослава, пенсионер, взял кредит под 17% годовых (простых). Какую сумму через год пенсионер должен выплатить банку, если взял в кредит 12 тыс. руб.?

Решение:

Через год необходимо вернуть сумму:

$$S = P(1 + it) = 12000(1 + 0,17 \cdot 1) = 14040 \text{ руб.},$$

где:

P – сумма первоначального займа,

S – сумма, которую необходимо вернуть банку,

t – количество лет,

i – годовая процентная ставка.

Ответ: Через год необходимо вернуть сумму 14040 руб.

Обучающиеся обсуждают решенную задачу с преподавателем.

Преподаватель: Выполните задание 2 «Векселя к оплате».

«Векселя к оплате»

Папа Татьяны приобрел вексель номиналом 25 тыс. руб. Затем он 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:

$$P = K \cdot (1 - T/360 \cdot \Pi),$$

где:

P – сумма, которую выплатит банк,

D – сумма дисконта по данному векселю,

K – номинальная стоимость самого векселя,

T – срок от дня платежа, дней,

Π – ставка процента.

$$P = 25000 \cdot (1 - 60/360 \cdot 0,35) = 23541,7 \text{ руб.},$$

а сумма дисконта будет равна

$$D = K - P = 25000 - 23541,7 = 1458,3 \text{ руб.}$$

Ответ: Выкупная цена векселя составит 23541,7 руб.

«Договор дороже денег»

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

Решение:

Современная стоимость товаров будет равна:

$$P = 1 / (1 + 90/360 * 0,3) = 0,93 \text{ млн руб.}$$

Ответ: Современная стоимость товаров будет равна 0,93 млн руб.

«Семь раз отмерь»

Потребительский кредит на сумму 5 тыс. руб. открыт на 2 года по ставке 25% годовых. Погашение кредита осуществляется равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита и размер ежеквартальных взносов.

Решение:

Стоимость кредита – это проценты, которые равны:

$$I = P * t * i = 5000 * 2 * 0,25 = 2500 \text{ руб.},$$

где:

P – сумма кредита,

t – количество лет, на которые взят кредит,

i – годовая процентная ставка.

Общая сумма расходов по обслуживанию кредита равна:

$$S = P * (1 + it) = 5000 * (1 + 2 * 0,25) = 7500 \text{ руб.}$$

Ежеквартальные взносы составят величину:

$$q = S / (t * m) = 7500 / (2 * 4) = 937,50 \text{ руб.},$$

где:

q – ежеквартальный платеж по кредиту,

S – общая сумма расходов по обслуживанию кредита,

t – количество лет, на которые взят кредит,

m – количество платежей в год.

Таким образом, ежеквартальные взносы в размере 937,50 руб. позволяют выплатить сумму долга и проценты.

Преподаватель: В рабочей тетради выполним задание 5.

Банк предоставил заемщику план погашения потребительского кредита. Однако в план «вкрасились» три ошибки. Найдите их и внесите правильные цифры.

Задание 5

№платежа	<i>t</i>	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

График погашения после исправления

№платежа	<i>t</i>	Долг	Срочная	Проценты	Погашение основной суммы долга
1	8	5000,00	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	590,28
5	4	3055,56	937,50	277,78	659,72
6	3	2395,84	937,50	208,33	729,17
7	2	1666,67	937,50	138,89	798,61
8	1	868,06	937,50	69,44	868,06

Рекомендуем изучить план погашения, сопоставить расходы, связанные с кредитом, и сделать вывод: кредиту да или кредиту нет.

Игра «Коль глаголишь – глаголь верно»

Цель: закрепление изученного материала.

Пояснительная записка: на Руси про людей, которые делали какие-либо заявления, говорили: «Он глаголит». И если «глаголющий» говорил правильно, он вызывал доверие у тех, кто его слушал. Горе было тому оратору, который допускал искажение и неправильную оценку документов. Задание состоит из высказывания знаменитого французского финансиста Жана Ривуара. Оно предложено вашему вниманию в не совсем обычной форме. В том месте, где автор употребляет глаголы, мы предлагаем их несколько. Ваша задача – выбрать единственно верный глагол. И тогда цель – глаголить верно – будет выполнена.

Задание: «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 имя клиента. 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.

Обучающиеся с преподавателем обсуждают задание.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

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 – 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: учеб.-практич. пособие / Е.А. Ендовицкий. – М.: КноРус, 2008.

2. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. 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, 2007.

Занятие 25–26. Инвестиции (2 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – формирование понятия об инвестициях, источниках и методах их финансирования;

- **развивающие** – обучение использованию полученных ранее знаний при изучении нового материала;

- **воспитательные** – воспитание ответственности за результат работы, чувства патриотизма и сопричастности к развитию экономики страны.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: инвестиции, категории инвесторов, частные, государственные и иностранные инвесторы, источники финансирования, методы привлечения инвестиций.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Тема нашего урока: «Инвестиции». Многие историки считают, что первые инвестиции подарил миру открыватель Америки Христофор Колумб. Великий мореплаватель после первой экспедиции предложил свой собственный проект португальскому королю в 1484 году. Согласно ему он просил денег на открытие новых земель, обещал большую прибыль и оставлял себе определенные права в случае успеха предприятия. Монарх и его совет отвергли инвестиционный проект Колумба, и мореплаватель начинает искать новых инвесторов. В 1491 году он направился во Францию. Король и королева Франции сочли предложения Колумба невыполнимыми. И неизвестно, как дела с открытием Америки пошли бы дальше, если бы в этот момент королеве Изабелле не явился Луис Сантанхель, глава крупнейшего торгового дома, ближайший советник королей. Он убедил принять проект, обещая ссуду для снаряжения экспедиции.

Проект договора

Дата: 17 апреля 1492 г.

«Их высочества, как господа морей-океанов, жалуют дону Кристобалья Колона в свои адмиралы всех островов и материков, которые он лично... откроет или приобретет в этих морях и океанах, а после его смерти его наследникам и потомкам навечно этот титул со всеми привилегиями и прерогативами, относящимися к нему... Их высочества назначают Колумба своим вице-королем и главным правителем на... островах и материках, которые он...откроет или приобретет, и для управления каждым из них должны будут избрать того, кто наиболее подходит для данной службы...»

Королева дала согласие, увидев, что проект поддерживают крупные финансисты. Поддержка представителей буржуазии и влиятельных церковников предопределила успех хлопот Колумба.

Прошли века, изменился мир, и слово инвестиции стало обычным и привычным для всех нас.

Без чего не может прожить человек? Без воздуха, без воды, без еды. И если нет источников жизненных сил, человек умирает. Так и предприятие, проходя стадии жизненного цикла, на каждом этапе должно подпитывать жизненные силы. Иначе оно прекратит свое существование. Помочь в этом могут инвестиции.

Ицеляминашего занятия являются усвоение понятия «инвестиции», знакомство с категориями инвесторов, а также источниками и методами финансирования инвестиций.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: А теперь давайте выясним, что такое инвестиции? Чем можно поддержать жизненные силы предприятия? Попробуйте сами ответить на этот вопрос. (Возможны варианты ответов: денежные средства, транспорт, здание, помещение, земельный участок, ценные бумаги.)

Для регулирования инвестиционной деятельности правительством РФ издан закон от 2 января 2000 г. Посмотрите, как трактуется определение инвестиций в данном законе:

ИНВЕСТИЦИИ– это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или достижения полезного эффекта.

Ваше представление об инвестициях совпало с данным определением. В учебниках по экономике авторами дается другое определение, на мой взгляд, простое, более емкое и понятное:

ИНВЕСТИЦИИ– это долгосрочное вложение капитала в предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли или другого полезного эффекта.

Такое определение я предлагаю записать в тетрадь, задание 1.

Обучающие выполняют задание 1 в рабочей тетради.

Преподаватель: Но это общее представление об инвестициях. А теперь давайте обратимся к конкретным примерам в задании в рабочей тетради.

В задании 2 нам необходимо рассмотреть различные виды инвестиций.

Преподаватель организует вопросно-ответную беседу по схемам в рабочей тетради.

Схема «Виды инвестиций»

Виды инвестиций по объекту	
Реальные	Финансовые
Вложение денежных средств в производство с целью получения прибыли	Приобретение ценных бумаг для извлечения прибыли

Виды инвестиций по характеру участия	
Прямые	Косвенные
Непосредственно участники	Использование посредников – инвестиционные фонды

Виды инвестиций по срокам		
Краткосрочные	Среднесрочные	Долгосрочные
До 1 года	–	Свыше 1 года

Преподаватель: Итак, мы рассмотрели виды инвестиций. Сейчас на практике проверим: сможете ли вы различить инвестиции. 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	+	
Сырье и материалы для осуществления производства	+	
Паевые взносы членов кооператива	+	
Земельный участок или здание	+	
Заработная плата работников		+

Обучающиеся выполняют задание 3 в рабочей тетради самостоятельно, а затем совместно с преподавателем обсуждают полученные результаты.

Преподаватель: Все верно, вы успешно справились с заданием 3.

Прочитайте определение инвестиционного портфеля в рабочей тетради и выполните задание 4.

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.

Преподаватель дает пояснения обучающимся.

Таблица «Характеристика инвестиционных портфелей»

Вид портфеля	Тип инвестора	Цели инвестирования	Степень риска	Тип ценных бумаг
<i>Консервативный</i> (надежный, но приносит мало дохода)	Консервативный инвестор (надежность инвестиций ценит выше доходности)	Достижение доходности выше, чем по банковским вкладам, защита от инфляции	Низкая	Портфель состоит преимущественно из государственных ценных бумаг, акций облигаций крупных и стабильных компаний
<i>Умеренный</i> (характеризуется средней степенью доходности при умеренном риске)	Умеренный инвестор (пытается соблюсти разумный баланс между риском и доходностью, проявляет осторожную инициативу)	Долговременное инвестирование с целью увеличения капитала	Средняя	Небольшую долю в портфеле занимают государственные ценные бумаги, подавляющую – ценные бумаги крупных и средних стабильных компаний
<i>Агрессивный</i> (рискованный, но способен приносить большие доходности)	Агрессивный инвестор (классический спекулянт, готов идти на риск ради высокой доходности, быстрый на принятие решений)	Возможность быстрого роста вложенных средств	Высокая	Портфель состоит в основном из высокодоходных, «неоцененных» рынком акций небольших, но перспективных компаний, венчурных компаний и т.д.

Итак, в консервативном портфельном распределении ценных бумаг обычно происходит следующим образом: большая часть – облигации (снижают риск), меньшая часть –

акции надежных и крупных российских предприятий (обеспечивают доходность) и банковские вклады. Консервативная стратегия инвестирования оптимальна для краткосрочного инвестирования и является неплохой альтернативой банковским вкладам, так как в среднем ПИФы облигаций показывают годовую доходность в 11–15 % годовых.

Умеренный инвестиционный портфель включает в себя акции предприятий и государственные и корпоративные облигации. Обычно доля акций в портфеле чуть превышает долю облигаций. Иногда небольшая доля средств может вкладываться в банковские депозиты. Умеренная стратегия инвестирования оптимально подходит для краткосрочного и среднесрочного инвестирования.

Агрессивный инвестиционный портфель состоит из высокодоходных акций, но в целях диверсификации и снижения рисков в него включаются и облигации. Агрессивная инвестиционная стратегия лучше всего подходит для долгосрочного инвестирования, так как подобные инвестиции на короткий промежуток времени являются очень рискованными. Зато на отрезке времени от 5 лет и более инвестирование в акции дает очень неплохой результат (некоторые ПИФы акций за 5 лет продемонстрировали доходность более 900%!).

Необходимо понимать, что не существует идеального инвестиционного портфеля, подходящего на все времена. На растущем рынке выгоднее всего вкладывать в акции, а на падающем – переводить деньги в облигации. Другими словами, для получения максимальной доходности необходимо следить за колебаниями рынка и вовремя принимать правильные инвестиционные решения.

Обучающиеся работают над второй частью задания самостоятельно.

Преподаватель: Ну а теперь проверим вашу работу. Кто-то один встает, называет ответы, все остальные сверяют. Если вы не согласны, поднимаете руку, предлагаете свой вариант.

Обучающиеся обсуждают.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

Инвестиции – долгосрочное вложение капитала в предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли или другого полезного эффекта.

Инвестиционный портфель – 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.

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 27–28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов (2 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – формирование у обучающихся знания об источниках и методах финансирования инвестиций;
- **развивающие** – обучение использованию полученных ранее знаний при изучении нового материала;
- **воспитательные** – воспитание ответственности за результат работы, чувства сопричастности к развитию экономики страны.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: категории инвесторов, частные, государственные и иностранные инвесторы, источники финансирования, методы привлечения инвестиций.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Сегодня мы с вами продолжим изучение темы «Инвестиции».

Скажите, как вы думаете, Татьяна, Ярослав или их родители могут стать инвесторами?

Обучающиеся рассуждают и предлагают свои варианты ответов.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Все верно, в инвестиционном процессе выделяют две группы участников:

- 1) кто принимает инвестиции (реципиент),
- 2) кто предоставляет инвестиции (донор).

Участники инвестиционного процесса, которые предоставляют инвестиции, называются инвесторами. Я предлагаю вам следующую классификацию инвесторов:

1. **ЧАСТНЫЕ ИНВЕСТОРЫ** – гражданское население, коммерческие негосударственные предприятия и учреждения.

2. **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ИНВЕСТОРЫ** – государственные и муниципальные учреждения и предприятия.

3. **ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТОРЫ** – иностранные граждане, предприятия и государства.

Как вы думаете, для чего необходимо иметь информацию об инвесторах?

Обучающиеся рассуждают и дают ответы. (Варианты ответов: чтобы расширить круг участников инвестиционного процесса, увеличить поток инвестиций, для поиска новых способов активизации и заинтересованности инвесторов в условиях конкуренции, а в последнее время в условиях кризиса.)

Преподаватель: Мы приступаем к изучению источников и методов финансирования инвестирования. Эти понятия взаимосвязаны между собой и поэтому представлены в виде таблицы.

1. Средства, которые поступают из внутренних источников предприятия, привлекаются путем самофинансирования.

2. Все виды кредитов, займы через размещение облигаций и привлеченные средства в виде взносов в уставный капитал составляют кредитное финансирование.

3. Акционерное финансирование представлено как альтернатива кредитному для привлечения заемных средств акционерными компаниями. Средства поступают за счет продажи акций.

4. Еще одна альтернатива банкам – лизинговые компании, которые предоставляют возможность предприятиям в приобретении современного оборудования. Это направление инвестирования только развивается.

5. Средства из государственных бюджетов разного уровня поступают через государственное финансирование.

6. Смешанное финансирование предусматривает привлечение средств из госбюджета, из инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов.

Преподаватель: Обсудите в группе, какие источники и методы финансирования являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны. Задание 2 в рабочей тетради.

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, привлеченные заемные средства
3. Акционерное финансирование	Денежные 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

Обучающиеся выполняют задание 2 в рабочей тетради.

4. Закрепление изученного материала.

Преподаватель: Теперь закрепим полученные знания. Вам необходимо указать название соответствующего метода финансирования, проведя анализ преимуществ и недостатков. Задание 3 в рабочей тетради.

Таблица «Преимущества и недостатки методов финансирования инвестиций»

Методы финансирования	Преимущества	Недостатки
1. Лизинг	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. Акционерное	При больших объемах 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. Самофинансирование	Надежность собственных инвестиций, размер которых зависит от ценовой политики предприятия и амортизационных отчислений.	Денежные средства используются для реализации небольших инвестиционных проектов.
4. Государственное	Осуществляется финансирование высокоэффективных проектов, имеющих государственное и стратегическое значение.	Срок окупаемости проектов должен быть не более двух лет. Средства выделяются на возвратной основе или на основе выкупа государством части акций.
5. Кредитное	Высокий объем привлеченных средств, внешний и внутренний контроль над их использованием.	Предоставление гарантий или залога имущества; потеря части прибыли за счет возврата ссудного процента по кредиту.
6. Смешанное	Средства поступают из нескольких источников.	Необходимо учитывать коэффициент самофинансирования: $\text{Кс.ф.} = \frac{\text{собственные средства}}{\text{общая сумма инвестиций}}$ $\text{Кс.ф.} \geq 0,51 (51\%)$ Чем выше коэффициент самофинансирования, тем эффективнее предприятие использует возможности наращивания собственного капитала за счет получаемой

		прибыли.
--	--	----------

Обучающиеся выполняют задание 3 в рабочей тетради.

Преподаватель: Ну а теперь подведем итог урока. Обратимся к целям нашего урока и посмотрим, все мы сделали для их достижения? Давайте проведем блиц-опрос.

Что такое инвестиции?

Какова роль инвесторов?

Кто может выступать в качестве инвесторов?

Что можно использовать в качестве источников инвестирования?

Какие методы финансирования вы можете предложить индивидуальному предпринимателю?

Какими методами финансируется наша организация (ДЮЦ, школа)?

Обучающиеся отвечают на вопросы.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

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. Иголина, Л.Л. Инвестиции: учеб. пособие / Л.Л. Иголина; под ред. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2012.

Занятие 29–31. Деньги и банки в век электроники (3 часа)

Цели занятия:

- **образовательные** – формирование у обучающихся понятия о банковской карточке, выявление причин возникновения платежных карточек, рассмотрение механизма оплаты покупок по банковским карточкам;

- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению экономических знаний;

- **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к труду.

Методические приемы: создание проблемной ситуации, приемы технологии развития критического мышления.

Основные понятия: дебетовая карта, кредитная карта, банковская карта, банкомат, ПИН-код.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: С изобретателем этой современной и удобной вещи случилось следующая история. Френк МакНамара попал в весьма щекотливое положение – не смог расплатиться за обед в ресторане. В итоге, чтобы уютный ужин с двумя приятелями не окончился скандалом, ему пришлось послать за женой. Она привезла спасательные наличные. Испытав такое душевное потрясение, МакНамара додумался до создания этой вещи, которая в настоящее время активно используется в кредитно-денежной сфере.

3. Этап получения новых знаний.

Преподаватель: Каждый из нас регулярно делает покупки. Сегодня никого не смущает вопрос кассира: «Будете расплачиваться наличными или по карте?». Электронные карты прочно вошли в нашу жизнь. Сегодня банки предлагают клиентам управление своим расчетным счетом посредством электронных устройств самообслуживания и банковской карты. К таким устройствам относятся банкоматы и информационно-платежные терминалы. Электронные устройства самообслуживания позволяют оперативно и без обращения в офис банка совершать основные банковские операции по карте: получать наличные, оплачивать услуги операторов сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и телевидения, погашать кредит, переводить деньги со счета на счет, открывать вклад, получать информацию по своим счетам. Отдельные банкоматы с функцией приема наличных позволяют вносить деньги на счет или совершать платежи без использования банковской карты за счет внесенных наличных.

Преподаватель: Рассмотрим ситуацию. Возвращаясь со школы домой, Ярослав и Татьяна стали свидетелем разговора родителей и соседки-пенсионерки Татьяны Ивановны. Получив пенсию на наличный счет в банке, она услышала от кассира предложение использовать пластиковую карту. Татьяна Ивановна не могла ответить на вопрос кассира и свою историю рассказала вашей семье. Каждый из вас смог бы объяснить соседке, зачем нужны пластиковые карты. Наверное, свой рассказ вы начали бы с того, что существуют основные международные платежные продукты, которые широко используются для расчета в торговле и сфере услуг.

Для того чтобы вы смогли помочь соседке, я познакомлю вас с некоторыми платежными системами.

Основное назначение платежной карты во всем мире – это мгновенное совершение безналичных покупок. Банки покупателя и продавца не могут моментально осуществлять безналичные расчеты, поскольку не имеют тесных отношений между собой. В осуществлении мгновенных расчетов им помогают компании, создавшие систему электронных платежей. Какие виды платежных систем вы знаете?

Обучающиеся дают ответы.

Преподаватель обобщает ответы и выделяет два вида платежной системы. (MasterCard и Visa).

Преподаватель: Сейчас у вас появится возможность заработать 3 балла, правильно выполнив задание. Распределите платежные системы, которые широко распространены в нашей стране, на две группы: международные и общероссийские.

1. MasterCard International
2. СТБ
3. Visa International Service Association
4. ЮнионКард
5. American Express
6. Золотая Корона
7. JCB International
8. China UnionPay

Таблица «Платежные системы»

Международные платежные системы	Общероссийские платежные системы
MasterCard International	СТБ
Visa International Service Association	Юнион Кард
American Express	Золотая Корона
JCB International	
China UnionPay	

Обучающиеся выполняют задание 1 в рабочей тетради.

Преподаватель: Для принятия решения со стороны Татьяны Ивановны мы расскажем ей о преимуществах банковских карт.

Но сначала изучим расписание дня нашей соседки:

8:00 – поход на почту для оплаты коммунальных платежей.

10:00 – поход в ближайший магазин к терминалу для оплаты услуг связи.

14:00 – поход в кассу по продаже железнодорожных билетов (по случаю поездки к подруге).

16:00 – поход в Сбербанк для оплаты потребительского кредита.

Вечернее время – посещение гипермаркета.

Не нужно быть великим математиком, чтобы подсчитать потраченное время на повседневные будничные дела. Выход есть: Татьяна Ивановна может поручить банку ведение расчетов с помощью пластиковой карты.

Преподаватель: Выполним задание 2 в рабочей тетради.

Объясните четыре главных преимущества банковского самообслуживания.

1. Быстрота. (Больше нет необходимости стоять в очередях к кассе. Процесс оплаты занимает пару минут. При оплате услуг операторов сотовой связи пополнение баланса мобильного телефона производится мгновенно.)

2. Легкость управления. (Экранные формы и меню устройств самообслуживания позволяют легко и просто выбрать и совершить необходимую вам операцию.)

3. Удобство. (Для совершения операции не требуется посещение офиса банка. Устройства самообслуживания расположены повсюду в наиболее удобных местах, а сеть банкоматов непрерывно расширяется.)

4. Безопасность. (Операции с использованием банковских карт подтверждаются ПИН-кодом держателя. До совершения операции клиенту предлагается проверить и подтвердить все реквизиты операции. По требованию клиента банкомат распечатывает чек, подтверждающий совершение операции, или выписку о движении и остатке средств на банковском счете.)

Преподаватель с обучающимися обсуждают выполненное задание.

Преподаватель: Выслушав ваше объяснение в пользу банковской карты, соседка вспомнила, что карта может быть дебетовой или кредитной.

Задание: с помощью ответа на вопрос: «За счет каких средств осуществляет расчеты держатель карты?», помогите соседке сделать правильный выбор. Если Татьяна Ивановна собирается использовать только собственные средства, следовательно, ей подходит карта:

- а. за счет собственных средств;
- б. за счет привлечения банковских средств.

Татьяна Ивановна поняла, что для получения пенсии подходят два типа банковских карт: дебетовые и кредитные. Основное их различие состоит в том, что на дебетовой карте лежат собственные деньги, а на кредитной – деньги банка, которые он дает займы под проценты. Поскольку Татьяна Ивановна собиралась получать пенсию, а не брать кредит, то остановилась на банковской дебетовой карте.

Обучающиеся выполняют задание 3,4 в рабочей тетради.

Преподаватель: Дополните рассказ о банковской карте. Заполните таблицу «Типы карт» и сформулируйте в рабочей тетради понятия «кредитная карта», «дебетовая карта», «предоплаченная карта», «виртуальная карта».

ДЕБЕТОВАЯ КАРТА – предназначена для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита.

КРЕДИТНАЯ КАРТА – предназначена для совершения ее держателем расходных операций, расчеты по которым осуществляются за счет заемных денежных средств банка в пределах установленного лимита.

ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ. Российские банки начали выпускать первые предоплаченные карты в 2002 году. Данный вид карты не подразумевает наличие постоянно пополняемого счета в банке (оформляется банком без идентификации клиента) и предназначен в основном для мелких и ежедневных покупок, а также выдачи наличных денег. Предоплаченные карты могут быть виртуальными, подарочными и картами мгновенной выдачи. Предоплаченные карты – не именные, то есть на лицевой стороне карты нанесен только номер, но нет имени владельца.

ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТА – это такая же банковская карта, только без пластикового носителя. Вы можете расплачиваться ею на тех же сайтах, где есть возможность оплаты с

банковской карты – интернет-магазинах, сайтах онлайн игр, при покупках мобильных приложений в GooglePlay и AppStore, при оплате авиабилетов и пр. товаров и услуг. Виртуальная карта – это полноценная платежная карта: она имеет все необходимые реквизиты (номер счета, дату истечения срока действия карты, код CVC2).

Виртуальная карта предназначена для оплаты в интернете, либо в любом другом месте, где не требуется предъявление именно физического носителя карты.

Поскольку виртуальную карту нельзя использовать в банкоматах и POS-терминалах, ПИН-код для нее не генерируется.

Обучающиеся вместе с преподавателем формируют понятия.

Преподаватель: После того как мы выяснили, какие типы банковских карт существуют, запишите в таблицу достоинства («плюсы») и недостатки («минусы») банковской карты.

Таблица «Достоинства и недостатки банковских карт»

Банковские карты	
ПЛЮСЫ	МИНУСЫ
Надежность. Если вы даже потеряли карту, то вы не потеряли деньги (они останутся на вашем банковском счете и вы их сможете снять в любой момент).	С появлением банковских карт, появились и мошеннические действия с ними. Но банки не стоят на месте, разрабатывая все новые способы защиты карт.
Удобство – исчезает вероятность такой проблемы, как отсутствие сдачи. Можно оплачивать коммунальные услуги, сотовую связь, налоги, штрафы не посещая офиса банка.	
Возможность выезжать за границу и не декларировать перевозимые денежные средства.	
Экономия за счет более выгодного курса конвертация; скидок, предоставляемых партнерами; возможность зарабатывать бонусы.	
Доход. Некоторые банки начисляют повышенные проценты на остаток средств по карточному счету.	

Возможность использовать кредитные средства при необходимости.	
--	--

Обучающиеся выполняют задание 5 в рабочей тетради.

Преподаватель: Банковские карточки набирают все больше и больше популярности. Ни для кого не секрет, что банковская карта – это очень удобный в своем использовании «предмет». Кредиты и кредитные карты – полезные и удобные услуги, если ими пользоваться правильно. Ознакомимся с опасностями, которые нас подстерегают при использовании кредитной карты. Сформулируйте правила, почему нужно быть аккуратными при пользовании кредитными банковскими картами. Вы можете воспользоваться подсказками. Запишите эти правила в рабочую тетрадь задания 6.

Обучающиеся выполняют задание 6 в рабочей тетради.

Опасности кредитных банковских карт!



Опасность, подстерегающая держателей кредитных карт, – несанкционированный перерасход средств на счете. Такая ситуация может возникнуть, например, при снятии наличных через сторонний банкомат за рубежом. Информация о текущем состоянии счета обновляется с некоторым запозданием, и в результате заемщик может нечаянно потратить больше денег, чем у него есть на карте. А процентная ставка по задолженности сверх лимита, как правило, вдвое выше стандартной.

К перерасходу средств может привести и оплата услуг мобильного банка, которая ежемесячно списывается со счета. Сумма относительно небольшая, но о ней легко забыть и

уйти «в минус». На этот «минус» начнут капать проценты, и в конечном итоге задолженность может оказаться весьма внушительной.

Некоторые банки берут комиссию за обслуживание неактивной кредитной карты. Если клиент долго не пользуется карточкой, за это начисляются проценты, которые могут обернуться серьезным долгом. Поэтому если карта вам не нужна – не активируйте ее или закройте карточный счет, если больше не планируете пользоваться кредиткой.

Погасив задолженность по карте, обязательно возьмите в банке справку о том, что вы больше ничего не должны. А если не намерены обращаться в этот банк впредь – напишите заявление о расторжении кредитного договора, иначе вам могут по умолчанию выпустить новую кредитную карточку, на которую опять будут начисляться проценты за обслуживание.

Само собой разумеется, что договор на кредитную карту следует читать очень внимательно, в том числе места, помеченные звездочками и написанные мелким шрифтом. Не стоит оставлять без внимания и сноски в договоре. Так, например, у большинства банков льготный период начинается не с того дня, когда началось использование денежных средств на карте, а с первого числа месяца. Таким образом, если вы взяли кредит в середине месяца, а не в начале, то льготный период карты сокращается на соответствующее число дней.

Если до даты оплаты кредита у вас нет возможности погасить задолженность, то банк потребует оплатить процент долга и начисленные на него проценты, которые достаточно велики – это еще одна опасность кредитных карточек.

Обучающиеся выполняют задание б в рабочей тетради.

Преподаватель: Предлагаю вам пройти тест «„Кредитка“: да или нет?» и получить по 3 балла, ответив правильно на все вопросы.

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 наличности. 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.

Обучающиеся проходят тест (задание 7) в рабочей тетради и обсуждают результаты с преподавателем.

Преподаватель: Сейчас предлагаю вам выполнить задание 8 «Почти детективная история». Изучите историю, предложенную в рабочей тетради, сформулируйте собственное мнение и заполните вместе с родителями предложенные рекомендации по работе с банковской картой.

Преподаватель подводит итог занятия. Обучающиеся подсчитывают баллы, записывают результат в карту личных достижений.

Глоссарий

Дебетовая карта – предназначена для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита.

Кредитная карта – предназначена для совершения ее держателем расходных операций, расчеты по которым осуществляются за счет заемных денежных средств банка в пределах установленного лимита.

Литература

1. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / М.П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2007.
2. Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы: учебник / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2009.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2008.
4. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008.
5. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007.

Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование (1 час)

Цели занятия:

- **образовательные** – проверка степени освоенности материала;
- **развивающие** – развитие интереса и формирование стимулов у обучающихся к приобретению экономических знаний;

• **воспитательные** – формирование нравственных качеств, уважительного отношения к деньгам и к труду.

Методические приемы: тестирование, вопросно-ответная беседа.

Оборудование: раздаточный материал с заданиями для обучающихся, рабочая тетрадь.

Структура и ход занятия

1. Организационный момент. Преподаватель приветствует обучающихся.

2. Мотивация обучающихся. Определение темы и целей занятия.

Преподаватель: Вот мы с вами завершили второй этап нашего путешествия по стране «Финансовая грамотность». Изучили второй модуль «Сбережения и банки». Наша цель сегодня – проверить, как вы освоили основные знания и умения по данному вопросу.

Но сначала давайте вспомним, какие темы мы с вами изучали.

Обучающиеся вместе с преподавателем вспоминают основной материал и главные понятия.

3. Контроль.

Преподаватель: сейчас проведем итоговое тестирование по изученному материалу.

Выходное тестирование

1. Предположим, что семья Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанная KIA, а его цена – 720 тыс. рублей. Планируется взять кредит на 5 лет. Будем учитывать тот факт, что семья не сможет обойтись без первоначального взноса, размер которого должен составлять как минимум 30% от стоимости авто, то есть 216 тыс. рублей. С учетом того, что процентная ставка равна 20,5% годовых (на 5 лет) сумма автокредита, выданного Сбербанком, составит:

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
816 тыс. руб.	- другие ответы - ответ отсутствует

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
116 тыс. рублей	- другие ответы - ответ отсутствует

3. Представим, вы положили на банковский счет 1 млн 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 счете через пять лет, если вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
1 500 000 рублей	- другие ответы - ответ отсутствует

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Нет, Нет, Да в указанном порядке.	- другие ответы - ответ отсутствует

5. Предположим, что вы взяли кредит на сумму 120 тыс. рублей, который необходимо выплатить в течение года равными ежемесячными платежами по 10 тыс. рублей. Банк утверждает, что процентная ставка по кредиту составляет 0%, однако взимает комиссию – 6 тыс. 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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Нет, Да, Нет в указанном порядке.	- другие ответы - ответ отсутствует

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Если в рассуждениях присутствуют суждения, что кредитная карта позволяет снять больше денег, чем находится на счету, тогда как с дебетовой карты можно снять только деньги, которыми мы располагаем	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Если в рассуждениях присутствуют суждения, что акция может быть взносом участника в создание организации, а облигация нет. Любые облигации можно перепродать на вторичном рынке, а некоторые акции – нет	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Три правильных ответа: Нет, Нет, Да в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

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.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Решение: 1. $20 : 100 \times 8 = 1,6$ млн руб. выплатили по вкладам 2. $15 : 100 \times 15 = 2,25$ млн руб. получили за кредиты 3. $2,25 - 1,6 = 0,65$ млн руб. – прибыль. Ответ: прибыль составила 650 тыс. рублей	- другие ответы - затрудняюсь ответить

10. Изучая банковскую платежную карту старшего брата, Татьяна увидела 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

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Ответ принимается полностью– 1 балл	Ответ не принимается – 0 баллов
Четыре правильных ответа Да, Да, Нет, Да в указанном порядке.	- другие ответы - затрудняюсь ответить

Преподаватель: После того, как вы выполнили тест, подумайте, возникли ли у вас затруднения, какое задание показалось вам наиболее сложным.

Обучающиеся отвечают.

Преподаватель: Пока я проверю ваши тесты, самостоятельно подведите итоги в карте личных достижений.

Обучающиеся самостоятельно подводят итоги в карте личных достижений.

Преподаватель объявляет результаты итогового теста. На усмотрение преподавателя и в зависимости от психологических особенностей группы обучающихся возможно самостоятельное награждение «почетными званиями», «медальками».

Финансовое лото

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



Карточки лото

коммерческий банк	реверс	расход	банк
ростовщик	Центральный банк РФ	сбережения	инфляция
ломбард	экономика	дефолт	эмиссия
ДОХОД	акция	бюджет	аверс
Платежи	валюта	товар	деньги



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
<u>Т</u>	<u>Т</u>	<u>И</u>	<u>З</u>	О	П	Е	Д	П	Т	О	Р	Г	О
А	К	Ц	<u>М</u>	И	О	Н	Е	О	Л	П	А	М	Х
<u>Д</u>	О	К	<u>Р</u>	П	Р	О	Д	Т	О	Щ	Д	Ю	С
<u>Я</u>	Б	Ы	<u>О</u>	К	И	Н	О	Е	Ф	Н	П	Ц	А
<u>И</u>	Ы	Л	<u>И</u>	С	Л	Е	Д	К	О	Т	С	О	^{1,3} Р
<u>Д</u>	Д	Р	<u>А</u>	Я	И	Ц	К	А	В	А	Н	С	
<u>Н</u>	Е	Я	<u>Н</u>	Р	О	М	А	Н	Т	В	Р	Ы	С
<u>Е</u>	Н	А	<u>Т</u>	М	В	А	Р	Е	Н	А	С	В	С
<u>П</u>	Н	Н	<u>И</u>	А	М	А	Р	А	К	Й	Е	П	О
И	Ы	Ь	<u>К</u>	Р	Т	Т	Р	Р	Р	Н	А	В	А
<u>Т</u>	<u>Й</u>	<u>Л</u>	<u>А</u>	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



Кроссворд на футбольном поле (Лист 2)

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	<u>У</u>	<u>В</u>	<u>О</u>	<u>Н</u>
Х	А	Р	Т	Л	О	Ф	Е	Д	О	<u>Л</u>	Г	Т	С
С	Б	Ь	Т	Р	О	П	С	А	З	<u>Г</u>	Х	Р	<u>Ц</u>
А	П	Р	Е	К	И	Н	О	Л	И	<u>А</u>	И	О	<u>О</u>
^{1,3} Р	О	С	Т	О	В	Щ	И	К	Л	<u>А</u>	Т	Н	<u>Р</u>
^{2,4} Б	Ю	Д	Ж	Е	Т	В	В	К	<u>Ь</u>	Т	О	<u>Т</u>	
С	А	К	К	Р	Е	О	Д	И	А	<u>П</u>	Ш	Р	<u>Р</u>
С	Н	О	Т	И	М	В	А	П	А	<u>У</u>	Д	И	<u>Т</u>
О	К	В	Ы	К	М	А	И	Т	К	<u>Ц</u>	О	С	<u>В</u>
А	М	А	Л	К	Е	Р	И	О	Р	<u>Р</u>	О	К	Ы
В	Д	О	М	И	К	И	К	Л	А	<u>О</u>	<u>Р</u>	<u>Ц</u>	<u>Л</u>
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



Задания к кроссворду на футбольном поле



- 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;
 - ежемесячное пособие, выплачиваемое обучающимся



- 2.
- 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





- 3.**
- лицо, дающее деньги в ссуду под высокие проценты;
 - обнаружение скрытых ценностей, собственник которых не может быть установлен и в силу закона утерян на них права;
 - неспособность осуществлять выплаты по полученным кредитам или займам;
 - крупная серебряная монета, чеканившаяся в Германии с конца XV до начала XVI вв., выпускалась в качестве серебряного эквивалента золотых монет;
 - бюджет – это между доходом 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



- 4.**
- 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



Карточки к игре «В поисках клада»

<p>Банковская операция, при которой банк предоставляет заемщику сумму денег на определенное время.</p>	<p>Какой фонд формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков?</p>
<p>Сумма денежных средств, которую субъекты вносят в банк и которые остаются на счетах в банке.</p>	<p>Вид кредита, предоставляемого одним коммерческим банком другому.</p>
<p>Платеж, при котором выполнение денежного обязательства происходит до истечения договорного срока.</p>	<p>Государственный денежный склад, Если полон, народ очень рад. И налоги растут неспроста, Если вдруг она стала пуста.</p>
<p>Если банк попросим мы, Денег нам он даст взаймы. Ну а в древности, веками, Кто ссужал людей деньгами?</p>	<p>Письменное денежное обязательство, дающее владельцу, право получить от должника сумму денежных средств в указанное время.</p>



**На рубль –копейки, на доллары –
центы,
Бегут-набегают в банке ...**

**В этой фирме все бывают,
Бланк сначала заполняют,
Вносят в кассу платежи.
Что за фирма, подскажи?**

**В банке для всех вас висит
прокламация:
«Деньги в кубышках съедает ...»**

**Дела у нас пойдут на лад:
Мы в лучший банк внесли
свой ...**

**Чтобы дом купить я смог,
Взял кредит, внося ...**

**Будут целыми, как в танке,
Сбереженья ваши в ...**

Перечислите формы сбережений

**Он финансовый факир,
В банк к себе вас ждет ...**



Игра «Соотнесите понятия и определения»

<u>основные понятия</u>	определения	<i>особые приметы</i>





Основные понятия

<u>Временная база</u>	<u>Текущая стоимость</u>	<u>Наращивание первоначальной суммы</u>
<u>Процентная ставка</u>	<u>Банк универсальный</u>	<u>Будущая стоимость</u>
<u>Процентные деньги</u>	<u>Срок погашения долга</u>	<u>Валюта</u>



Определения

<p>Абсолютный доход от предоставления долга. Этот доход принято исчислять в сотых долях от размера вложенной суммы, то есть в процентах (от лат. <i>procentum</i> – за сто).</p>	<p>Интервал времени, по истечении которого сумму долга и проценты нужно вернуть.</p>	<p>Сумма долга с начисленными процентами в конце срока.</p>
<p>Является относительным к показателям эффективности вложений (норма доходности), характеризующим темп прироста стоимости за период.</p>	<p>Исходная сумма долга.</p>	<p>Денежная единица, которая является средством обращения во внешней торговле.</p>
<p>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.</p>	<p>Банк, осуществляющий все или большинство основных видов банковских операций.</p>	<p>Процесс увеличения суммы денег в связи с присоединением процентов.</p>



Особые приметы

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



Учебное издание

**Финансовая грамотность для обучающихся
общеобразовательных организаций
Волгоградской области**

Модуль 2
СБЕРЕЖЕНИЯ И БАНКИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Авторы:

Абрамов Сергей Анатольевич, к. э. н.

Чуб Маргарита Владимировна, к. э. н.

Костина Светлана Алексеевна

Бойченко Екатерина Павловна

Начальник отдела ИТОиТ
Ведущий редактор
Редактор
Компьютерная вёрстка

И.Н. Мусиенко
М.С. Бушкина
С.А. Бестужева
М.С. Бушкина

Подписано в печать 21.08.2015 г. Формат 60x84 1/8.
Гарнитура Таймс. Бумага офсетная. Печать трафаретная.
Усл. печ. л. 96,72. Тираж 156 экз. Заказ 1037.

ГБПОУ «ВЭТК»
Редакционно-издательский сектор
400007, Волгоград, проспект Metallургов, 17

Отпечатано: ГБПОУ «ВЭТК»

© ГБПОУ «ВЭТК», 2015