

Администрация городского округа город Фролово Волгоградской области,
Отдел по образованию, опеке и попечительству
Администрации городского округа город Фролово Волгоградской области
Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Основная школа № 4 имени Ю.А.Гагарина»
городского округа город Фролово

Принята на заседании
педагогического совета МКОУ
«Основная школа № 4 имени
Ю.А.Гагарина» городского округа
город Фролово протокол
от 30.08.2024 № 2

УТВЕРЖДАЮ
директор МКОУ «Основная школа
№ 4 имени Ю. А. Гагарина»
городского округа город Фролово
_____/Г. В. Лебедева/
30.08.2024 г.

Региональная модульная дополнительная образовательная
программа по финансовой грамотности для обучающихся
образовательных организаций Волгоградской области
«Основы финансовой грамотности»

Модуль 2
«Основы финансовой грамотности»

Возраст обучающихся 11-14 лет
Срок реализации программы 1 год

Руководитель кружка:
учитель математики
Шмакова Елена Владимировна

2024-2025 учебный год

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
"ОСНОВНАЯ ШКОЛА № 4 ИМЕНИ Ю.А.ГАГАРИНА" ГОРОДСКОГО ОКРУГА
ГОРОД ФРОЛОВО, Лебедева Галина Васильевна, директор

17.09.24 09:01
(MSK)

Сертификат A3F17D9539B07288117B975D24EAA2AF

2

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

А) ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОБУЧЕНИЯ:

Целевой установкой модуля является получение обучающимися знаний и умений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности и реализации долгосрочной финансовой стратегии в рамках предметных областей финансовой грамотности «Личные сбережения», «Кредитование», «Инвестирование».

Основными задачами данного модуля являются:

- дать базовые знания о сбережениях, кредитования и инвестирования об общих принципах кредитования и инвестирования;
- формирование у обучающихся установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность;
- формирование у обучающихся понимания необходимости долгосрочного инвестирования.

Б) РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ:

Результатом освоения программы является развитие следующих компонентов финансовой грамотности:

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Личные сбережения	Знание и понимание	• Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.
		• Понимать принцип хранения денег на банковском счете.
		• Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
	Умения и поведение	• Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.
	Личные характеристики и установки	• Осознавать важность сбережений.
Кредитование	Личные Знание и понимание	• Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. <small>Осознавать выгоды и цели (необходимость) получения</small>
		• Понимать основные принципы кредитования.
		• Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.
	Умения и поведение	• Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
	характеристики и установки	кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	• Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.
		• Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		продуктов.
	Личные характеристики и установки	-
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	• Знать типы основных финансовых организаций.
		• Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.
		• Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.
		• Знать, что процентные ставки могут изменяться во времени.
	Умения и поведение	• Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).
	Личные характеристики и установки	• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.
• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.		
• Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.		

В) ОБОСНОВАНИЕ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ:

Для поддержания детского интереса, развития интеллектуальных умений и способностей при реализации программы модуля необходимо использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация.

В игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию ребенка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания.

Необходимым условием реализации программы является адекватная методика, которая предполагает использование активных и интерактивных методов и приемов наряду с традиционными формами проведения занятий.

В соответствии с техническим заданием формами учебных занятий могут являться лекции, семинары, практикумы и консультации. Обоснование используемых видов занятий основывается на следующих определениях:

Лекция – устное систематическое и последовательное изложение материала в рамках учебного модуля. В соответствии с техническим заданием продолжительность 1 лекционного занятия не превышает 30 минут. За время лекций аудитории даются базовые знания в соответствии с целевой установкой модуля. Основные формулировки базовых знаний отражаются в учебных материалах, представляемых обучающимся.

Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы. В связи с этим полноценные лекции в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Семинар как форма организации учебного занятия предполагает представление обучающимся сообщений, докладов, рефератов в соответствии с заданными темами и их дальнейшее обсуждение и оценку. Такая форма занятий предполагает обязательную самостоятельную работу обучающихся, а также ограничивает роль преподавателя функциями координатора и модератора. Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы, а также выходит за временные рамки учебных модулей. В связи с этим семинары в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Программой предусмотрены комбинированные занятия, занятия-игры, практикумы, под которыми понимается практическое занятие с детальным разбором ситуации и принятием решений на основе реальной финансовой информации, что способствует усвоению теоретических знаний, поддерживает у школьников высокий познавательный интерес к изучаемому курсу, облегчает и ускоряет усвоение материала.

Комбинированное занятие.

Фазы комбинированного занятия:

1. Организационно – психологический момент – улыбка, шутка, игровое начало, бодрость.
2. Диагностика успешности, разнообразие форм и приемов, дифференцированный подход, использование микрогрупповых форм работы.
3. Преподаватель организует познавательную деятельность и активность обучающихся в связи с использованием нового материала, использует закрепляющие микрозадания, метод плацебо (в ходе объяснения педагог обещает допустить ряд ошибок, а дети должны их найти), выдачу тезисов до занятия, метод графической записи, звуковой, моторной, визуальный, осязательный ряд. Дискуссия. Стимулирование поиска обучающимися опережающих идей и решений и т.д.

Позволяет обсудить главные, основные вопросы. Наиболее интересные линии и направления изучаемого материала опираются не на аппарат памяти, а предполагают возможность для каждого обучающегося выступить со своим мнением, пониманием, подходом.

4. Преподаватель подбирается к этапу закрепления знаний и умений в течение всего занятия, увлекает, заинтересовывает обучающихся, авансом стимулирует их будущую деятельность, ищет вариативные обычные, поисковые и творческие задания, которые должны быть для обучающихся интересны, значительны, разнообразны, соответствовать уровню притязаний, знаний, интересов и развития каждого.

Занятие – игра.

Учебная игра – это обучающая игра, для которой характерно, что игровой процесс сопровождается усвоением игроками содержания обучения. Игра по содержанию, учение по форме. Но она всегда должна оставаться игрой. Связь с содержанием обучения достигается в ней не в результате механического введения учебного материала в ткань уже готовой игры, а путём специального проектирования содержания учебной игры.

Типология учебных игр:

1. Проблемные;
2. Соревновательные;
3. Формальные;
4. Имитационные;
5. Ролевые.

Игра, учение и труд являются основными видами деятельности человека. При этом игра готовит ребёнка, как к учению, так и к труду, сама являясь одновременно и учением и трудом.

В процессе игр дети приобретают самые различные знания о предметах и явлениях окружающего мира. Игра развивает детскую наблюдательность и способность определять свойства предметов, выявлять их существенные признаки.

Учебная игра выполняет несколько функций:

- обучающую (способствует приобретению знаний, а также формированию иноязычных навыков и умений в рамках одной или нескольких учебных тем);
- мотивационно-побудительную (мотивирует и стимулирует учебно-воспитательную деятельность: оказывает положительное воздействие на личность обучаемого, расширяет его кругозор, развивает мышление, творческую активность и т. д.);
- ориентирующую (учит ориентироваться в конкретной ситуации и отбирать необходимые вербальные и невербальные средства общения);

- компенсаторную (компенсирует отсутствие или недостаток практики, приближает учебную деятельность к условиям реальной жизни).

Обучающие игры помогают снять усталость, преодолеть психологические барьеры. Их использование повышает интерес к предмету, позволяет сконцентрировать внимание на главном – овладении умениями, знаниями в процессе естественной ситуации общения во время игры.

Место игры в ходе занятия, а также её продолжительность зависят от множества факторов, которые необходимо учитывать при планировании занятия. К назначенным факторам относятся: уровень подготовки обучающихся, степень их обучаемости, степень сложности изучаемого или контролируемого материала, а так же конкретные цели, задачи и условия определённого учебного занятия.

Таким образом, игры оказывают большое влияние на умственное развитие детей, совершенствуя их мышление, внимание, творческое воображение.

Поддерживать детский интерес, развивать интеллектуальные умения и способности, вызывать желание проявлять себя возможно для данной целевой аудитории с использованием элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация. Такие задания позволяют обучающемуся полнее раскрыть собственную индивидуальность и выявить пробелы в знаниях, выявить проблемы в их усвоении.

При реализации образовательного курса должны использоваться такие методы обучения, которые будут способствовать самореализации личности обучающихся.

Причем самореализация обучающихся в учебной деятельности возможна при следующих условиях: наличие групповой работы; взаимодействие обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной информацией. Данным условиям соответствует использование в учебной деятельности интерактивных методов обучения, которые представляют собой систему правил организации продуктивного взаимодействия обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной литературой, при котором происходит освоение нового опыта, получение новых знаний и предоставляется возможность для самореализации личности обучающихся.

Интеракция обозначается, как способность взаимодействовать или находиться в режиме беседы, диалога с чем-либо (например, компьютером) или кем-либо (человеком).¹

Использование интерактивных методов обучения предполагает следующую логику учебной деятельности: мотивация – формирование нового опыта – его осмысление через применение – рефлексия. Причем формирование нового опыта осуществляется с учетом имеющегося опыта, создания проблемных диалогических ситуаций, образующихся на основе возникающих противоречий, рождения новых познавательных мотивов и интересов.²

Интерактивные методы обучения характеризует обязательная работа в малых группах на основе кооперации и сотрудничества. Интерактивные методы обучения основаны на игровых формах обучения, при которых проявляется активность обучающихся, осуществляется аккумуляция и передача социального опыта, создаются условия для более полной самореализации личности обучающихся.

Разработанный курс программы предполагает использование следующих интерактивных методов обучения: дискуссионные методы (диалог, групповая дискуссия, разбор и анализ жизненных ситуаций); игровые методы (дидактические игры, творческие игры, в том числе деловые, ролевые игры, организационно - деятельностные игры, контригры).

Весь этот арсенал методических приемов будет способствовать всестороннему развитию подростка, раскрытию его способностей, для положительного эмоционального поля, которое способствует процессу запоминания, развивает память. И обучающийся проявится – начнет работать его фантазия, он самостоятельно будет искать ответ на вопрос, обретет свой взгляд на известные факты и

¹ Еримбетова С., Маджуга А. Г., Ахметжан Б. Использование интерактивных (диалоговых) технологий обучения в процессе творческого саморазвития личности учащегося // Вестник высшей школы «Альма-Матер». 2003. № 11. С. 48–52.

² Николина В. В. Интерактивные педагогические технологии в подготовке учителя как способ развития его профессиональной компетентности / ROSSICA OLOMUCENSIA XLVI-II, 2008. С.

явления, тем самым расширит свои знания, установив связи, сходства и различия событий. Именно в такой игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию подростка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания. Эта положительно заряженная эмоциональная среда поможет проявиться обучающимся и активизирует их деятельность.

Консультации предполагают личное общение преподавателя с представителями аудитории по частным вопросам. С учетом психологических особенностей целевой аудитории (нежелание публичного обсуждения личных вопросов) такая форма занятий представляется малоэффективной. Ответы на вопросы предполагается включить в программу занятий (заключительная часть) без выделения консультаций в качестве формы обучения. При этом методические материалы для преподавателей включают в себя ответы на часто задаваемые вопросы, адаптированные для уровня подготовки слушателей.

Г) ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ:

- персональный компьютер с операционной системой Windows, установленным пакетом MSOffice 2007 (или выше),
- проектор;
- экран;
- калькулятор.

2) УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Занятие, тема	Кол-во часов			
		Всего	Комбинированные занятия с использованием интерактивных и игровых методов	Учебные игры	Практикум
1	Занятие 1 Введение. Входной контроль	1	1	0	
	Тема «Сбережения»	3	3	0	
2	Занятие 2-4. Сбережения	3	3	0	
	Тема «Банки»	7	5	2	
3	Занятие 5-8. Что такое банк? Его история	4	3,5	0,5	
4	Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность	3	1,5	1,5	
	Тема «Инфляция»	3	3	0	
5	Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия	3	3	0	
	Тема «Вклад и депозит»	4	4	0	
6	Занятие 15-18. Вклад или депозит? Как открыть вклад?	4	4	0	
	Тема «Кредит»	6	3,5	1,5	1
7	Занятие 19-21. Кредиты	3	2	1	
8	Занятие 22-24. Банки и кредиты	3	1,5	0,5	1
	Тема «Инвестиции»	4	4	0	
9	Занятие 25-26. Инвестиции	2	2	0	
10	Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов	2	2	0	
	Тема «Деньги и банки в век электроники»	3	3	0	
11	Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники	3	3	0	
12	Занятие 32. Итоговое занятие.	1	1	0	

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ОСНОВНАЯ ШКОЛА № 4 ИМЕНИ Ю.А.ГАГАРИНА" ГОРОДСКОГО ОКРУГА ГОРОД ФРОЛОВО, Лебедева Галина Васильевна, директор

17.09.24 09:01 (MSK)

Сертификат А3F17D9539B07288117B975D874EAA2AF

Выходное тестирование				
ИТОГО:32		27,5	3,5	1

3) КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» (II МОДУЛЬ) 2017-2018 УЧ. ГОД

№	Занятие, тема	Кол-во часов				ДАТА	
		Всего	Комбинированные занятия с использованием интерактивных и игровых методов	Учебные игры	Практикум	ПЛА	ФАКТ
1	Введение. Входной контроль						
Тема «Сбережения»		3	3	0			
2-4	Сбережения	3	3	0			
Тема «Банки»		7	5	2			
5-8	Что такое банк? Его история	4	3,5	0,5			
9-11	Виды банков и банковская деятельность	3	1,5	1,5			
Тема «Инфляция»		3	3	0			
12-14	Инфляция. Виды, причины и последствия	3	3	0			
Тема «Вклад и депозит»		4	4	0			
15-18	Вклад или депозит? Как открыть вклад?	4	4	0			
Тема «Кредит»		6	3,5	1,5			1
19-21	Кредиты	3	2	1			
22-24	Банки и кредиты	3	1,5	0,5			1
Тема «Инвестиции»		4	4	0			
25, 26	Инвестиции	2	2	0			
27, 28	Источники и методы финансирования инвестиционных проектов	2	2	0			
Тема «Деньги и банки в век электроники»		3	3	0			
29, 30, 31	Деньги и банки в век электроники	3	3	0			
32	Итоговое занятие. Выходное тестирование	1	1	0			
	РЕЗЕРВ	2					

Образование	Высшее экономическое образование
Ученая степень	Не требуется
Преподавательский опыт	Обязательно
Дополнительные навыки	Желательны: <ul style="list-style-type: none">– опыт использования «финансовых инструментов»;– работы в сфере финансовых консультаций или банковской системе;– знание валютного законодательства и банковского регулирования;– умение ориентироваться в вопросах развития национальной и региональной экономики;– навыки использования активных и интерактивных форм обучения с аудиторией старшего возраста.
Работа с вычислительной техникой	Квалифицированный пользователь персонального компьютера. Знание пакета MSOffice (версия 2007 и выше): MS PowerPoint, MS Excel. Навыки работы в сети Интернет (браузеры Internet Explorer, Google Chrome, Firefox Mozilla). Использование в работе информационных ресурсов Банка России, Московской биржи, информационных агентств.

5) СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Тема «Сбережения» (3 часа).

Сбережения. Виды сбережений. Роль и необходимость сбережений. Цели сбережений.

Тема «Банки» (7 часов).

Банки. Банковская деятельность. Банковская система. Виды банков. Классификация банков. Задачи банков и их функции. Банковские операции и роль банков в экономике. Центральный банк и его функции. Действия ЦБ РФ. Банкнота. Банк универсальный. Коммерческий банк. Операции коммерческого банка. Активные и пассивные операции.

Тема «Инфляция» (3 часа).

Инфляция. Виды, причины, последствия инфляции.

Тема «Вклад и депозит» (4 часа).

Депозит. Вклад. Правила открытия вклада. Срочные вклады. Сберегательный вклад. Накопительный вклад. Вклад «до востребования». Простые и сложные проценты. Расчет процентов по вкладам.

Тема «Кредит» (6 часов).

Кредит. Виды кредитов: сезонные, потребительские, финансовые, ипотечные. Кредитная система. Ссуда. Кредитоспособность заемщика. Погашение кредита.

Тема «Инвестиции» (4 часов).

Инвестиции. Виды инвестиций по объекту. Виды инвестиций по характеру участия. Виды инвестиций по срокам. Инвестиционный портфель. Виды инвестиционных портфелей. Источники и методы финансирования инвестиций. Классификация инвесторов.

Тема «Деньги и банк в век электроники» (3 часов).

Банковская карточка. Причины возникновения платежных карточек. Механизм оплаты покупок по банковским карточкам. Платежные системы. Преимущества банковских карт. Правила пользования банковскими карточками.

6) СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ
2. Алмазов О.А. Золото и валюта. М.: Кооператив «Прасковья», 1995.– 192 с.
3. Аникин А.В. Путь исканий: социально-экономические идеи в России до марксизма. М.: Политиздат, 1990.– 415 с.
4. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: Учебное пособие – М.: Юрайт – Издат, 2009. – 316 с.
5. Бочаров В. В. Инвестиции: Учебник /В. В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2009.
6. Видяпина В.И. Экономическая теория: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2011. – 714 с.
7. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2007.
8. Володина А.А. Управление финансами – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
9. Гайдар Е. Долгое время: Россия в мире: очерки экономической истории. – М.: Дело, 2006.
10. Галицкая, С. В. Деньги, кредит, финансы : учеб. / С. В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2009.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации глава 44
12. Грибов А. Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим – А. Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2006
13. Деева, А.И. Инвестиции: учебное пособие / А.И. Деева. – М.: Изд-во «Экзамен», 2009.
14. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2008.
15. Ендовицкий, Е. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Е. А. Ендовицкий. – М.: КНОРУС, 2008
16. Жуков В.П. Словарь русских пословиц и поговорок: Около 1200 пословиц и поговорок. – 4-е изд. испр. и доп. – М.: Русск.яз., 1991.
17. Иванов С.И. Основы экономических знаний. - М.: «Вита-Пресс» 2004.
18. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002
19. Ивашковский С.Н. Экономика: микро и макроанализ: учеб.-практ. пособие / С.Н. Ивашковский. – М.: Дело, 2009.
20. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учеб. пособие / Л.Л. Игонина; Под ред. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2012.
21. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос, 1999.– 352 с.
22. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008.
23. Крахмалев, С. В., Современная банковская практика проведения международных платежей / С. В. Крахмалев. – М.: Гросс-Медиа: РОСБУХ, 2007
24. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2009
25. Кузнецова, В. В. Банковское дело. – М.: КноРус, 2007
26. Кулагина, И. И. Методы финансовых расчетов: учебно-методическое пособие / И. И. Кулагина; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы», - Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010
27. Малышева Е. Н., Алмосов А. П. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие/ Е. Н. Малышева, А. П. Алмосов; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы». – Волгоград: Издательство ФГОУ ВПО ВАГС, 2009
28. Мамедова О. Ю. Современная экономика: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2011. – 456 с.

29. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С. Р. Моисеев. – М.: ИНФРА – М, 2009
30. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина. - М.: ИНФРА-М, 2009
31. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007
32. Саркисян Г.С. Доходы населения и социальные проблемы уровня жизни РФ. М.: Статистика, 2002. – 295 с.
33. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007.
34. Тимошина Т.М. Экономическая история России. М.: Юстицинформ, 2002.– 416 с.
35. Тулайков, Н. В. Организация деятельности коммерческих банков: Практик./ Н. В. Тулайков. – Орел: Изд-во, 2007
36. Уваров Ф.Д. Сбережения населения и инвестиции. // Вопросы экономики. № 5. С. 25–33.
37. 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.

7) ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

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 или Нет?
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 или Нет?
Реальные инвестиции необходимы в производство для 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 или Нет?
Это информация о качестве кредитов отдельного банка, которую можно получить из финансовой отчетности данного банка.	Да / Нет
Это информация об исполнении получателем кредита своих обязательств по кредиту, которую можно получить в Кредитном регистре Национального банка РФ.	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 выбери критерии, которыми наши герои могут руководствоваться при выборе банка. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

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

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

Документ подписан электронной подписью

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	Ответ
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		

Документ подписан электронной подписью

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

Выходное тестирование

1. Предположим, что семья Татьяны решила приобрести автомобиль в кредит. На семейном совете был выбран автомобиль – подержанная KIA, а его цена – 720 тысяч рублей. 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 216 тысяч. С учётом 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 тысяч рублей сроком на 2 года под фиксированную ставку 8% годовых. Проценты по вкладу являются простыми. Сколько денег будет на вашем счету через два года, если вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?

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

Утверждения	Да или Нет?
Менее 5 %	Да / Нет
Равно 5%	Да / Нет
Более 5%	Да / Нет

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 определение 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. $20 : 100 * 8 = 1,6$ млн руб. выплатили по вкладам 2. $15 : 100 * 15 = 2,25$ 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 и Ярослав увидели обязательные элементы, расположенные на карте. Выберите из предложенного списка тот элемент, который не указывается на карте. Обведите «Да» или «Нет» для каждого утверждения.

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

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

**Опросный лист самооценки знаний обучающимися
Модуль 2 Сбережения и банки**

Преподаватель: _____

Дата: _____

Как Вы оцениваете полученные на занятиях знания?	Идеально	Хорошо	Плохо
Сбережения			
Сбережения. Виды сбережений.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Роль и необходимость сбережений.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Банки			
Банки. Задачи банков и их функции.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Центральный банк и его функции.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Операции коммерческого банка.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инфляция			
Инфляция.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Виды, причины, последствия инфляции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Вклад и депозит			
Депозит. Вклад. Правила открытия вклада.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Простые и сложные проценты.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Расчет процентов по вкладам.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредит			
Кредит. Виды кредитов.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредитная система.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиции			
Инвестиции. Виды инвестиций.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный портфель.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Источники и методы финансирования инвестиций.			
Деньги и банк в век электроники			
Банковская карточка.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Механизм оплаты покупок по банковским карточкам.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Правила пользования банковскими карточками.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

_____(Подпись)

8) ГЛОССАРИЙ

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

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

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

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.

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.

Бартер – это обмен деятельностью между людьми.

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

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

Гиперинфляция — 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.

Государственные инвесторы – государственные и муниципальные учреждения и предприятия.

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

Девальвация – это уменьшение золотого содержания в денежной единицы страны.

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

Деноминация – это укрупнение масштаба цен

Депозит – 1) это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации; 2) все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранения банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Дефляция – это снижение уровня цен или повышение покупательной способности денег

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

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

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

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.

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

Иностранные инвесторы – иностранные граждане, предприятия и государства.

Инфляция – 1) повышение уровня цен на товары и услуги; 2) процесс повышения общего уровня цен в стране.

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

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

Капитализация процентов — присоединение процентов к основной сумме долга.

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

Коммерческий банк — 1) негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции); 2) фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

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

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

Кредитный договор- документ, являющийся правовой основой кредитной сделки.

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.

Мотивация – побуждение к действию.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ревальвация – это увеличение денежного содержания в денежной единице страны.

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

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.).

Срочные депозиты – депозиты, привлекаемые банком на определенный срок.

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

Текущий счет – 1) 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; 2) специальный учетный документ, оформляемый в кредитном учреждении на имя организации, должностного лица или гражданина для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов.

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

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

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