

Содержание

1. Пояснительная записка	3-5
2. Планируемые результаты освоения учебного предмета	5-9
3. Содержание программы	9-10
4. Тематическое планирование с указанием количества часов, отводимых на освоение каждой темы	11
5. Календарно – тематическое планирование с указанием даты	11-12
6. Система и критерии оценивания	12-14
7. Учебно- методическое и материально-техническое обеспечение образовательной деятельности	14-15
8.Список литературы	16
9.Терминологический словарь	17-33

1. Пояснительная записка

Дополнительная образовательная программа «Финансовая грамотность» разработана на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования.

Программа «Финансовая грамотность» входит в предметную область «Общественно-научные предметы».

В национальной программе повышения уровня финансовой грамотности населения РФ отмечается, что существенно усложнившееся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, которые они не всегда способны решить. В этой связи, подготовка учащегося к разумному финансовому поведению, что подразумевает умение принимать решения в финансовой сфере, обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, а также способность и готовность внести вклад в развитие экономики, является актуальной задачей образования и ресурсом развития государства.

Лучшим этапом жизненного цикла человека, на котором ему может быть предоставлена возможность получить навыки финансовой грамотности, является этапом получения образования в школе. Поскольку в современном мире дети значительно раньше сталкиваются с деньгами, понимают их значение и учатся зарабатывать, школа должна помогать учащимся адаптироваться к активной жизни в условиях рынка.

Доказано, что люди, умеющие грамотно планировать свой личный бюджет, более эффективны и в работе, вне зависимости от того, на каких позициях и в какой сфере они работают. Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – это ключ к финансовому благополучию граждан, повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых

продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Следует отметить, что в условиях работы образовательных организаций по ФГОС наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые предусматривают приобретение специальных компетенций в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности текущих сведений о состоянии финансового рынка уместно, в качестве основных образовательных технологий использовать игровую и проектную деятельность, а также обратить внимание на учебную исследовательскую деятельность по данной тематике.

Игровая технология позволяет организовать изучение процесса управления личными финансами, погружая обучающихся в реальную среду финансового рынка, адресовать к текущим данным о процентных ставках, уровне доходности финансовых активов, об условиях страхования и налогообложения, которые публикуются в открытых источниках.

В процессе игры обучающиеся приобретают опыт практической деятельности в современных условиях финансового рынка, на основе которого и достигаются планируемые результаты, предусмотренные программой курса.

В процессе проектирования учащиеся систематизируют полученные знания, применяют навыки анализа и прогнозирования, моделируют процессы, происходящие на финансовых рынках.

Исследовательская деятельность дает возможность учащимся изучить проблемы, связанные с поведением граждан на рынке финансовых услуг, проанализировать позиции действующих участников финансового рынка и предложить собственные способы решения этих проблем.

Направленность программы: социально-гуманитарная.

Адресат программы: обучающиеся 5 класса.

Целью данной программы является повышение финансовой грамотности учащихся 5 классов, содействие формированию у подростков разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам.

Задачи:

1. Показать учащимся необходимость повышения финансовой грамотности в современных рыночных условиях.

2. Познакомить обучающихся в доступной для соответствующего возраста форме с финансовой терминологией, основными методами и сущностью управления финансами (в том числе личными), принципами деятельности различных финансовых институтов, происходящими в финансовой сфере процессами.

3. Способствовать профессиональному самоопределению школьников.

Объем и срок освоения программы:

Программа рассчитана на 1 год обучения для учащихся 5 класса.

Учебный материал рассчитан на 35 часов, 1 час в неделю.

Количество учащихся в группе – 10-15 человек.

Форма обучения: очная

2. Планируемые результаты освоения учебного предмета

Личностные результаты:

1) воспитание российской гражданской идентичности: патриотизма, уважения к Отечеству, прошлое и настоящее многонационального народа России; осознание своей этнической принадлежности, знание истории, языка, культуры своего народа, своего края, основ культурного наследия народов России и человечества; усвоение гуманистических, демократических и традиционных ценностей многонационального российского общества; воспитание чувства ответственности и долга перед Родиной;

2) формирование ответственного отношения к учению, готовности и способности обучающихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений с учетом устойчивых

познавательных интересов, а также на основе формирования уважительного отношения к труду, развития опыта участия в социально значимом труде;

3) формирование целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, учитывающего социальное, культурное, языковое, духовное многообразие современного мира;

4) формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции, к истории, культуре, религии, традициям, языкам, ценностям народов России и народов мира; готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нем взаимопонимания;

5) освоение социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах, включая взрослые и социальные сообщества; участие в школьном самоуправлении и общественной жизни в пределах возрастных компетенций с учетом региональных, этнокультурных, социальных и экономических особенностей;

6) развитие морального сознания и компетентности в решении моральных проблем на основе личностного выбора, формирование нравственных чувств и нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам;

7) формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками, детьми старшего и младшего возраста, взрослыми в процессе образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;

8) осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;

9) овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;

11) развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

12) развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;

13) участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметные результаты:

1) умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

2) умение самостоятельно планировать пути достижения целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и познавательных задач;

3) умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

4) умение оценивать правильность выполнения учебной задачи, собственные возможности ее решения;

5) владение основами самоконтроля, самооценки, принятия решений и осуществления осознанного выбора в учебной и познавательной деятельности;

6) умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы;

7) умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения учебных и познавательных задач;

8) смысловое чтение;

9) умение организовывать учебное сотрудничество и совместную

деятельность с учителем и сверстниками; работать индивидуально и в группе: находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учета интересов; формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение;

10) умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей; планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью;

11) формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (далее - ИКТ компетенции); развитие мотивации к овладению культурой активного пользования словарями и другими поисковыми системами;

12) формирование и развитие экологического мышления, умение применять его в познавательной, коммуникативной, социальной практике и профессиональной ориентации.

Предметные результаты:

1) формирование навыков находить нужную финансовую информацию в различных источниках; адекватно ее воспринимать, применяя основные финансовые термины и понятия, обобщать, систематизировать, конкретизировать имеющиеся данные, соотносить их с собственными знаниями; давать оценку взглядам, подходам, событиям, процессам с позиций социальных ценностей, одобряемых в современном российском обществе;

2) умение проводить простые финансовые расчеты;

3) применять полученные знания и умения для решения типичных задач в области семейной экономики; знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

4) умение делать необходимые выводы и давать обоснованную оценку экономической ситуации;

5) умение определять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения.

Учащийся должен уметь:

1. Находить нужную финансовую информацию в различных источниках; адекватно ее воспринимать, применяя основные финансовые термины и понятия, обобщать, систематизировать, конкретизировать имеющиеся данные, соотносить их с собственными знаниями; давать оценку взглядам, подходам событиям, процессам с позиции социальных ценностей, одобряемых в современном российском обществе;
2. Проводить простые финансовые расчеты;
3. Применять полученные знания и умения для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
4. Делать необходимые выводы и давать обоснованную оценку экономической ситуации;
5. Определять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения.

3. Содержание программы

«Финансовая грамотность» - дополнительная образовательная программа для учащихся 5-х классов, фундаментом которой являются научные знания о финансовых институтах, влияющих на жизнь каждого человека. Для реализации программы подбирается материал, необходимый для успешной социализации детей соответствующего возраста – адекватный их жизненному опыту и интересам, возрастным особенностям, общественным требованиям.

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки

работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа, представления информации и публичных выступлений.

5 класс

Что такое деньги, какими они бывают?

Деньги, их история, виды, функции.

Товар. Бартер. Ликвидность. Драгоценные металлы. Монеты. Бумажные деньги. Банкноты. Купюры.

Копейка рубль бережет. Древнерусские товарные деньги. Происхождение слов «деньги», «монета», «рубль», «копейка». Первые русские монеты.

Фальшивые деньги. Фальшивомонетчики. Защита монет от подделок. Современные монеты. Способ защиты от подделок бумажных денег.

Современные деньги России. Современные деньги мира. Появление безналичных денег. Безналичные деньги как информация на банковских счетах. Проведение безналичных расчетов.

Прежде чем посоветоваться с прихотью, посоветуйся с кошельком. Доходы. Заработная плата. Сдельная зарплата. Повременная зарплата. Пенсия. Пособие. Стипендия. Аренда. Проценты по вкладам.

По доходу и расход. Расходы. Семейный бюджет.

Карманные деньги.

Не было ни гроша, да вдруг алтын. Банк. Сбережения. Кредит. Вклад. Вкладчик. Заемщик. Безналичные денежные расчеты. Банковские карты.

Банкоматы. Пин-код. Расчетные (дебетовые) карты. Кредитные карты.

Валюта. Мировая валюта. Доллар. Евро.

Правила потребителя товаров и услуг.

**4. Тематическое планирование с указанием количества часов,
отводимых на освоение каждой темы**

5 класс

№ п/п	Тематическое планирование	Кол-во часов	Дата
Что такое деньги, какими они бывают?			
1	Копейка рубль бережет	7	
2	Прежде чем посоветоваться с прихотью, посоветуйся с кошельком	8	
3	По доходу и расход	7	
4	Не было ни гроша, да вдруг алтын	13	
	Итого:	35	

5. Календарно – тематическое планирование с указанием даты

5 класс

	Тематическое планирование	Кол-во часов	Дата
Что такое деньги, какими они бывают?			
	Копейка рубль бережет	7	
1	Раскрываем смысл понятий: деньги, бартер, товарные деньги и символические деньги	1	
2	Раскрываем смысл понятий: наличные и безналичные деньги, купюры, монеты, банк, фальшивые деньги	1	
3	Вводим новые понятия: Гознак, Центральный банк	1	
4	Урок - проект: «Виды денег»	4	
	Прежде чем посоветоваться с прихотью, посоветуйся со своим кошельком	8	
1	Дискуссия: «Карманные деньги: за и против»	1	
2	Как осуществлять оценку собственных действий, исследовать и критически оценивать образ жизни	1	
3	Как осуществлять мини-исследование с помощью соцопроса	1	
4	Исследование правомерности собственного социального поведения	1	
5	Урок – практикум. Решение типичных жизненных задач	4	

	По доходу и расход	7	
1	Просмотр м/ф «Цветик-семицветик».	1	
2	Мозговой штурм по теме: «Что каждый день необходимо ученику 5 класса?»	1	
3	Анализ своих потребностей и возможностей, их удовлетворения; особенностей участия человека (себя) в разных видах хозяйственной деятельности	1	
4	Творческая работа группами: «Что, когда и сколько мы покупаем?»	4	
	Не было ни гроша, да вдруг алтын	13	
1	Раскрываем смысл понятий: бюджет семьи, доходы, расходы, личный финансовый план, заработная плата, собственность, доходы от собственности, арендная плата, проценты, прибыль, социальные выплаты, материнский капитал, вклады, проценты по вкладам	3	
2	Учимся различать виды заработной платы, соотносить полученные знания экономического характера со знаниями социальной направленности, находить дополнительную информацию в официальных документах, СМИ, сети Интернет	5	
3	Урок – проект: «Где продукты дешевле?»	5	
	ИТОГО	35	

6. Система и критерии оценивания

Система оценивания результатов освоения программы «Финансовая грамотность» основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимооценку. В основе критериев лежат универсальные учебные действия.

Критерии оценивания:

А. Значение, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.

В. Обработка, анализ и представление информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.

С. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.

Д. Исследовательские навыки: определение проблем, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.

Е. Определение позитивных и негативных последствий решений, и действий.

Ф. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.

Г. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

Вид работы	A	B	C	D	E	F	G	Максимальное количество баллов
Текст, кроссворд, анаграмма	+							5
Задача	+		+					5-10
Графическая работа	+	+					+	15
Кейс	+	+	+		+	+		20-25
Доклад, сообщение	+		+	+		+		20
Ролевая игра	+		+		+		+	15-20
Постер	+		+			+	+	20
Компьютерная презентация	+	+	+			+	+	20
Мини-исследование	+	+		+			+	15
Проект	+	+	+	+	+	+	+	15-35

Предлагаемое распределение критериев является ориентировочным и может быть изменено учителем в зависимости от сложности того или иного задания. Например, сложность задач может варьироваться от простого задания

формул до поиска логических связей. Доклад может носить характер простого изложения одного источника, а может быть основан на нескольких источниках и собственном опыте. Масштаб проекта зависит от поставленной задачи. При групповом проекте или ролевой игре количество баллов может увеличиваться за счет оценки группой личного участия в работе каждого обучающегося.

7. Учебно- методическое и материально-техническое обеспечение образовательной деятельности

Методы обучения: При реализации данной программы применяются активные методы обучения:

-словесные методы (источником является устное или печатное слово, например: рассказ, объяснение, беседа, дискуссия, лекция, семинар, экскурсия, самостоятельная работа (работа с учебником и книгой, конспектирование, составление плана текста));

-наглядные методы (источником знаний являются наблюдаемые предметы, явления; наглядные пособия, например: метод иллюстраций, метод демонстраций);

-практические методы (учащиеся получают знания и вырабатывают умения и навыки, выполняя практические действия, например: работа с контурной картой, творческие работы, практические работы);

-методы проблемного обучения (эвристический или частично-поисковый метод) -исследовательский метод как один из ведущих способов организации поисковой деятельности обучающихся, привития им умений и навыков самостоятельной работы.

Исследовательский метод используется в практических работах, деловых играх, научноисследовательских проектах.

Технические средства обучения: документ-камера, интерактивная доска, компьютер, мультимедиапроектор, учебная документация.

Таблицы и схемы

1. Собственность, предпринимательство и основные организационные формы предприятий.
2. Основы теории производства и ценообразования
3. Роль менеджмента и маркетинга в деятельности предприятия (фирмы)\
4. Государственное регулирование экономики
5. Финансовая и налоговая система
6. Деньги. Денежная система
7. Кредитно-банковская система в рыночной экономике
8. Доходы населения и социальная политика в рыночной экономике
9. Рыночная экономика

8. Список литературы

1. Боголюбов Л.Н. Общая методика преподавания обществознания в школе/Л.Н. Боголюбов, Л.Ф. Иванова, А.Ю. Лазебникова – Москва: Дрофа, 2008. – 606 с.
2. Вигдорчик Е. Финансовая грамотность. 5-7 классы/учебная программа/Е.Вигдорчик, И.Липсиц, Ю.Корлюгова. –МОСКВА: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа./Е.Б. Лавренова, О.И. Рязанова, И.В. Липсиц. – МОСКВА: ВИТА0ПРЕСС, 2014.- 32с.
4. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя/ Ю.Н. Корлягова. – МОСКВА: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 19с.
5. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материал для учащихся/ С.Н. Федин. – Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 25с.

Интернет-ресурсы

1. Сайт Министерства финансов РФ
2. Сайт Правительства РФ
3. Сайт Центрального банка РФ
4. Сайт журнала «Семейный бюджет»
5. Сайт «Все о пособиях»
6. Сайт «Все о страховании
7. Сайт «Экономика для школьника»
8. Сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам
9. Образовательно-справочный портал по экономике
- 10.50 лекций по микроэкономике
- 11.Основы экономики. Вводный курс

Терминологический словарь

А

Аванс

Денежная сумма, которая в соответствии с действующим законодательством заранее выдается юридическому или физическому лицу для покрытия предстоящих расходов, связанных с оплатой выполненных работ, оказанных услуг и т.д.

Автоматическая оплата

Дистанционный банковский сервис, который подразумевает поручение банку выполнять регулярные платежи в пользу поставщиков услуг в автоматическом режиме без участия клиента (ежемесячная оплата услуг ЖКХ, пополнение счета мобильного телефона на определенную сумму и т.д.) долгового капитала путем выпуска и размещения облигаций клиентов.

Акция

Бессрочная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе инвестора в уставный фонд акционерного общества. Акции бывают простыми и привилегированными (см. «Простая акция», «Привилегированная акция»).

Б

Баланс

Основная форма финансового отчета предприятия, показывающего на отчетную дату стоимостную оценку его активов и пассивов. Для человека – своеобразный план, в котором сопоставляются источники доходов и направления их использования.

Баланс счета

Разница между зачисляемыми поступлениями на ваш счет и списаниями с него денежных средств на определенный момент времени. Иначе — остаток денежных средств на счете.

Банк

- Государственное, акционерное, кооперативное или другое учреждение, привлекающее денежные средства и размещающее их в форме

кредита, а также осуществляющее иные операции в соответствии с законодательством.

- Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять банковские операции, связанные с привлечением во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Правовое регулирование, связанное с созданием, деятельностью и порядком ликвидации банков, определяется Банковским кодексом Республики Беларусь и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

Банковский вклад (или банковский депозит)

Денежные средства, переданные кредитному учреждению с целью сбережения и/или получения прибыли в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковская выписка

Справка, которая характеризует движение денежных средств по банковскому счету за определенный период (день, месяц, или любой другой) и отражает остаток средств на нем.

Банковская гарантия

Выдаваемое банком–гарантом поручительство за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств. В случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии. Банковская гарантия в Республике Беларусь выдается под соответствующее обеспечение.

Банковская комиссия

Комиссионные отчисления банку за осуществление банковских операций.

Банковский кредит

Денежные средства на приобретение имущества, товаров (работ, услуг), предоставленные банком займы под обязательство о возврате в установленные

кредитным договором сроки основной суммы долга (которая была получена от банка) и процентов за пользование кредитом.

Банковский перевод

Поручение банку одного лица перевести денежные средства другому лицу. В структуре денежного перевода всегда присутствует отправитель, получатель и посредник, взимающий за свои услуги определенную плату.

Банковская платежная карточка

Платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банковский сейф

Индивидуальный сейф для хранения ценностей и документов, предоставляемый банком физическому лицу на основании договора аренды. Размещается в специально предназначенном защищённом охранными системами помещении банка (депозитарии).

Банковская тайна

Не подлежащая разглашению информация о состоянии счетов клиентов и проводимых банками операций. Банковской тайной являются и не подлежат разглашению сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно—финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а также сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственные органы и их должностные лица такие сведения могут получить исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Банковские операции

Операции, которые могут осуществлять в соответствии с законодательством только банки и другие кредитные организации. К таким операциям могут быть отнесены: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий и др. Различают: активные операции, посредством которых банки размещают имеющиеся у них финансовые ресурсы, то есть предоставление кредита, покупка ценных бумаг; пассивные операции, посредством которых банки формируют финансовые ресурсы, то есть привлечение вкладов, продажа ценных бумаг для последующего использования в качестве активных средств; комиссионные (посреднические) операции – оказание услуг, выполнение поручений; консалтинговые операции.

Безналичные расчеты

Платежи, совершаемые без использования наличных денег посредством их перечисления по счетам, открытым в банках.

В

Валюта:

- Денежная единица, лежащая в основе денежной системы государства
- Денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах (иностранная валюта).

Валюта национальная

Эмитируемая государством валюта для использования на территории данного государства для расчетов и платежей.

Валютная корзина

Набор валют, используемых при котировке иностранных валют для определения курса национальной или международной валюты, что позволяет более обоснованно учесть влияние изменений общеэкономических условий обмена на покупательную способность валют.

Валютный курс

Соотношение денежных единиц разных стран; «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранной валюте или в международных валютных единицах. Различают: гибкий (плавающий) курс, устанавливающийся в результате рыночных колебаний, в условиях свободного рынка купли–продажи валюты; номинальный — курс, рассчитываемый как соотношение стоимости двух валют; фиксированный курс в виде твердо установленного государством обменного соотношения; реальный курс, отражающий товарное соотношение валют, то есть соотношение цен на одни и те же товары, выраженные в разных валютах.

Вексель

Ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленные обязательства векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю). На основе выпуска и продажи векселей банки привлекают временно свободные денежные средства.

Вклад до востребования (или депозит до востребования)

Вид банковского вклада, который открывается на неопределенный срок и выдается клиенту полностью или частично по первому требованию.

Виртуальная карточка

Карточка, предназначенная исключительно для оплаты товаров, работ и услуг в сети Интернет. Представляет собой данные реквизитов банковской

карточки, необходимые для осуществления оплаты на интернет—сайтах и выпускается в электронном виде без физического носителя. Хотя возможно и изготовление пластиковой карточки с нанесенными на нее реквизитами виртуальной карточки. На таких карточках отсутствуют некоторые атрибуты обычных банковских карточек: магнитная полоса или чип, голограмма, подпись держателя, поэтому их нельзя использовать для оплаты покупок в обычных магазинах или для снятия наличных в банкомате.

Г

Гарантия

Поручительство гаранта за выполнение каким—либо лицом денежных или других обязательств; в случае невыполнения обязательств гарант несет ответственность.

Д

Дебетовая карточка

Банковская платежная карточка, на которую зачисляются личные деньги клиента, например, стипендия или заработная плата. Средства с дебетовой карточки могут быть использованы для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в устройствах самообслуживания. Дебетовая карточка позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на счете, к которому она привязана.

Деньги

Средство обмена, в котором выражается ценность товарных ресурсов и которое обладает двумя свойствами: измеряет стоимость и обменивается на любой другой товар.

Дистанционное банковское обслуживание

Предоставление банковских услуг (управления банковским счетом, организация электронного документооборота и ведения бухгалтерского учета) на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (без визита в банк через интернет или по телефону).

Домашнее хозяйство

Одна из основных структурных единиц экономики, важнейший субъект рыночных отношений, может состоять из одного или нескольких человек.

Дополнительная карточка

Карточка, выпущенная в дополнение к основной карточке по счету.

З

Задаток

- Форма коммерческого кредита. Денежная сумма, выдаваемая одной стороной договора (заказчиком) другой стороне (исполнителю) в счет причитающихся платежей в качестве средства реального обеспечения исполнения договора. Учитывается при окончательном расчете. При расторжении договора по инициативе заказчика задаток входит в расчет при согласовании оплаты убытков исполнителя, причиненных расторжением договора, в части, затрат, понесенных им до получения извещения о расторжении;
- Первый взнос при покупке в рассрочку (см. Аванс).

Залог

Один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств. Заключается в том, что средством, обеспечивающим выполнение обязательств, становятся заложенные должником его кредитору (залогодержателю) недвижимое имущество или другие ценности. Кредитор, предоставивший долг, имеет право в случае невозврата долга получить удовлетворение, компенсацию за счет заложенного имущества. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество либо право на него.

И

Инвестиции

- Вложения денег для получения дохода, социального эффекта;
- Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т.ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые

в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционная деятельность

Осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвесторы

Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств. В качестве инвесторов могут выступать: государственные органы, юридические и физические лица.

Инкассация

Услуга банков по транспортировке наличных денег и других материальных ценностей — особо важных документов, драгметаллов, банковских карточек и прочего, обеспечению их сохранности в процессе перемещения.

Интернет-банкинг

Это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая совершать банковские операции по счетам через сеть Интернет.

Инфляция

Устойчивый рост среднего уровня цен на товары и услуги в экономике. Проявляется в обесценении бумажных денег, которое, в свою очередь, отражает дисбаланс между совокупным спросом и совокупным предложением в экономике.

Ипотечный кредит

Долгосрочный кредит, выдаваемый под залог недвижимости (залог земли, производственных строений, жилых домов).

К

Кредитная история

Информация о соблюдении заемщиком правил заимствования и исполнения обязательств, вытекающих из условий кредитных сделок.

Кредитная карточка

Банковская платежная карточка, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитор

Субъект кредитных отношений, предоставляющий денежные средства, имущество во временное пользование. Кредитором могут быть государство, банки, предприятия и организации, физические лица. Источниками ссужаемых средств могут быть как собственные накопления кредитора, так и ресурсы, позаимствованные им на возвратных началах у других субъектов.

Кредитоспособность

Способность кредитополучателя получить кредит, а также своевременно и полностью рассчитаться по долгам. Является главным критерием при определении целесообразности и формы кредитных отношений.

Л

Лизинг

Долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения с возможностью в последующем их выкупа арендатором. Лизинг осуществляется на основе договора между лизинговой компанией, приобретающей необходимое для арендатора оборудование за свой счет и сдающей его в аренду, и фирмой-арендатором, постепенно вносящей плату за пользование этим имуществом.

Ликвидность банка

Способность банка полностью и своевременно исполнить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками по возврату ранее привлеченных денежных средств.

М

Мобильный банкинг

Сервис, позволяющий управлять банковским счетом с помощью планшетного компьютера, смартфона или обычного телефона, для чего на мобильное устройство загружается специальное приложение.

Н

Наличные деньги, средства

Денежные средства в форме бумажных денег и монет, денежных знаков.

Наличный расчет

Расчеты между предприятиями или физическими лицами наличными денежными средствами.

Налог

Обязательный взнос в бюджет или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками (физическими и юридическими лицами) в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

Налоговая декларация

Официальное документальное заявление плательщика налога о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период времени и о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах.

Неустойка

Штраф, сумма, которую должник должен выплатить кредитору в случае неисполнения или некачественного исполнения обязательства. Используется в качестве одного из способов обеспечения выполнения обязательств, определяется законом и договором. Разновидности неустойки — пеня и штраф. Устанавливается в виде фиксированной суммы, в процентах к сумме неисполненного обязательства или в форме повышенного тарифа.

О

Облигация

Ценная бумага, выпускаемая юридическими лицами и государством как долговое обязательство. Облигация подтверждает, что ее владелец внес денежные средства на приобретение ценной бумаги и тем самым вправе

предъявить ее затем к оплате как долговое обязательство, которое организация, выпустившая облигацию, обязана возместить по указанной на ней номинальной стоимости. Такое возмещение называют погашением.

П

Пассив:

- У юридического лица часть бухгалтерского баланса, в котором отражаются источники средств, находящихся в распоряжении предприятия, сгруппированные по их принадлежности и назначению.
- Совокупность долгов и обязательств предприятия (в противоположность активу).
- Превышение расходов над поступлениями.

Пеня

Вид неустойки при нарушении сроков платежа или других обязательств по договору. Пеня начисляется за каждый день просрочки по процентным ставкам в зависимости от суммы платежа или стоимости невыполненного обязательства.

Пин-код

Секретный код банковской платежной карточки, как правило, из четырех символов, предназначенный для опознавания личности или полномочий. Пин-код используется для доступа к средствам на карточке через устройства самообслуживания.

Платеж

Денежные средства, которые уплачиваются за приобретенные товары, за используемые ресурсы, за предоставленный кредит в виде установленных законом взносов, в форме расчетов по обязательствам.

Платежеспособность

Возможность государства, юридических и физических лиц своевременно и в полном размере выполнять свои денежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и других операций. От

платежеспособности зависит доступ к кредитным ресурсам, выбор формы расчетов между сторонами, сроки кредитования и т.п.

Платежный терминал

Электронное программно-техническое (электронный терминал) или механическое (импринтер) устройство, предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием картчека.

Погашение долга, кредита

Возврат кредитополучателем средств, полученных им от кредиторов. Погашение производится целиком или отдельными частями. Погашение должно происходить в сроки, предусмотренные кредитным договором.

Подходный налог

Основной вид прямых налогов, обязательный платеж, взимаемый с доходов физических лиц (заработной платы и др.).

Потребительский кредит

Кредит, предоставляемый для приобретения предметов потребления: товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания).

Продажа в рассрочку

Продажа с оплатой по частям, отдельными взносами.

Прожиточный минимум

Стоимость минимального набора благ, жизненных средств, необходимого человеку для поддержания жизнедеятельности.

Просроченная задолженность

Своевременно не произведенные платежи поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам. Просроченная задолженность по кредиту, процентам по нему, отражается в банке на отдельных счетах. По просроченной задолженности начисляются повышенные проценты.

Простая акция

Ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю собственности акционерного общества при его ликвидации, дающая право ее владельцу на получение части прибыли общества в виде дивиденда и на участие в управлении обществом.

Процентная ставка

Норма доходности финансово-кредитных сделок; сумма, начисляемая по операциям банка (вклады, кредиты), указанная в процентном выражении.

Р

Расписка

Документ, удостоверяющий в письменной форме, что лицо, давшее расписку, получило от другого лица деньги, вещи, материальные ценности и обязуется их вернуть.

Рассрочка

Способ оплаты товаров и услуг, при котором платеж производится не в разовом порядке, не в полной сумме, а по частям. Такая форма наиболее распространена при продаже розничных товаров в кредит.

Реальный доход

Денежные доходы населения, исчисленные с учетом реальных цен на товары и услуги и взимаемых налогов. Обычно определяются количеством благ, которое может быть приобретено на полученные доходы.

Реквизиты карточки

Номер, срок действия карточки и иная информация в соответствии с правилами платежной системы (банка-эмитента).

С

Сберегательный сертификат

Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и оговоренных в сертификате процентов.

СМС—банкинг

Разновидность технологии дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к счетам и операциям по счетам предоставляется в любое время и с использованием номера мобильного телефона клиента, предварительно зарегистрированного в банке. С помощью SMS-сообщений происходит обмен информацией и передаются команды для выполнения банковских операций.

Срок кредитования

Период использования кредитополучателем банковского кредита. Полный срок банковского кредита — период времени с начала использования до окончательного погашения всей суммы кредита.

Срок погашения

Срок, в течение которого происходит полная выплата основного долга, процентов и комиссий, начисленных по кредиту.

Срочный вклад

Вид вклада, который размещается на срок, предусмотренный договором между вкладчиком средств и банком.

Страхование

Система отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых или страховых взносов.

Страховая выплата

Сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу) при наступлении страхового случая.

Страховая сумма (лимит ответственности)

Установленная в законе, акте Президента Республики Беларусь или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено в законе, акте Президента, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховой агент

Физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию.

Страховой брокер

Коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, выданного Министерством финансов.

Страховой случай

Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Т

Тарифы банка

Система ставок, определяющая плату за различные услуги банка, предоставляемые клиентам.

Текущий счет

Вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов предприятиями, организациями, физических лиц и т.п., которые могут быть легко сняты со счета.

Темпы инфляции

Выраженный в процентах годовой темп роста общего уровня цен в течение определенного периода времени.

У

Убытки

Потери от хозяйственной деятельности, выраженные в денежной форме; превышение расходов предприятия, предпринимателя над доходами, влекущее уменьшение материальных и денежных ресурсов. У физического лица —

упущенные выгоды, понесенные незапланированные расходы, потери денежных либо материальных средств.

Ф

Фиксированная процентная ставка

Постоянная ставка процента на банковский кредит, устанавливаемая на определенный календарный период.

Фиксированный валютный курс

Постоянный курс валюты, установленный государством, национальным банком, не подвергающийся рыночным изменениям.

Фондовая биржа

Некоммерческая организация, предметом деятельности которой является обеспечение необходимых условий нормального обращения ценных бумаг, определение их рыночных цен и распространение информации о них.

Ц

Цена кредита

Процентная кредитная ставка, процент от суммы, уплачиваемой за пользование кредитом.

Ценная бумага

Документ, удостоверяющий право собственности его владельца на определенную сумму денег или имущественные ценности.

Ч

Чек

Денежный документ, содержащий приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю, или произвести безналичные расчеты за товары и услуги.

Э

Экономия

Бережливое ведение хозяйства, в основе которого лежит уменьшение издержек, расходов, затрат экономических ресурсов. Экономия достигается снижением потерь, использованием ресурсосберегающих технологий,

рачительным ведением хозяйства, правильной организацией труда. Экономия в домашнем хозяйстве достигается за счет разумного расходования средств семейного бюджета.

Электронные деньги

Денежные средства, которые предоставлены одним лицом другому лицу (электронной платежной системе) без открытия банковского счета.

Электронная торговля

Торговая деятельность, характеризующаяся реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг с использованием банковских платежных карточек в сети Интернет.

Эмиссия

Выпуск в обращение новых денежных знаков.

Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

листа (ов)

Михайло М

№ 8"

Н.А. Ганзюк

