



MINISTERUL
EDUCAȚIEI, CULTURII
ȘI CERCETĂRII



JA Moldova
A Member of JA Worldwide



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ

Мои финансы

УЧЕБНИК УЧАЩЕГОСЯ
XI класс

Текст этой публикации или любой ее части не может быть воспроизведен или передан в какой-либо форме или любыми средствами, электронными или механическими, включая фотокопирование, запись, хранение в любой информационной системе или любым другим способом, за исключением преподавания зарегистрированного курса Junior Achievement или с разрешения издателя.

Издано в Республике Молдова, 2020 год.

Conținutul acestui material ține de responsabilitatea echipei de experți și nu reflectă în mod necesar viziunea USAID sau a Guvernului Statelor Unite.

Această publicație apare cu suportul financiar al Agenției Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională (USAID) în cadrul Programului „Susținerea educației antreprenoriale în Europa și Eurasia”.



РАБОЧАЯ ГРУППА ПО РАЗРАБОТКЕ ТЕТРАДИ:

Корина Лунгу	Главный консультант Министерства образования, культуры и исследований, магистр педагогических наук, докторант
Лауренция Филипски	Исполнительный директор «Junior Achievement Moldova», магистр политических наук
Евгения Чутак	Преподаватель истории и социально-гуманитарных наук, высшая дидактическая категория, Теоретический лицей «Гаудеамус», мун. Кишинэу
Мария Кырнац	Преподаватель математики, I дидактическая категория, Теоретический лицей «Гаудеамус», мун. Кишинэу
Ольга Николенко	Эксперт в области гендерного равенства, магистр политических наук

РЕЦЕНЗЕНТ:

Наталья Якоб - Преподаватель экономических дисциплин, магистр менеджмента, высшая дидактическая категория, Центр передового опыта в области экономики и финансов, мун. Кишинэу

РУССКИЙ ПЕРЕВОД:

Наталья Стурза - переводчик, филолог, лингвист.

DESCRIEREA CIP A CAMEREI NAȚIONALE A CĂRȚII DIN REPUBLICA MOLDOVA

Мои финансы : 11 класс : тетрадь учащегося / Ministerul Educației, Culturii și Cercetării, JA Moldova ; рабочая группа: Корина Лунгу [и др.] ; русский перевод: Наталья Стурза. – [Кишинэу] : S. n., 2020 (Tipogr. "Garomont-Studio"). – 122 p. : fig. color, tab. – (Экономическое и предпринимательское образование, ISBN 978-9975-3446-7-8).

Изд. при фин. поддержке Агентства США по междунар. развитию (USAID).
ISBN 978-9975-3452-2-4.

373.5.015:336(076)
М 748

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ I. НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ	6
Тема 1.1. Для чего нужно финансовое образование?.....	6
Тема 1.2. Пирамида потребностей	9
Тема 1.3. Основные навыки для лучшего взаимодействия с деньгами.....	12
Тема 1.4. Основные ценности для финансово здорового образа жизни	13
Тема 1.5. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	17
РАЗДЕЛ II. ДЕНЬГИ	20
Тема 2.1. Что такое деньги? Роль денег в нашей жизни.....	20
Тема 2.2. Насколько важны деньги для тебя.....	22
Тема 2.3. История, формы и функции денег	26
Тема 2.4. Наличные деньги, виртуальные деньги.....	32
Тема 2.5. Продукт, превращённый в деньги / интеллектуальную собственность.....	36
Тема 2.6. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	41
РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.....	44
Тема 3.1. Этапы формирования бюджета.....	44
Тема 3.2. Источники дохода	47
Тема 3.3. Рабочие места, виды и формы оплаты труда.....	52
Тема 3.4. Правильно сформулированные финансовые цели.....	57
Тема 3.5. Личный бюджет и семейные финансы.....	60
Тема 3.6. Бюджет – искусство финансового менеджмента	63
Тема 3.7. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	66
РАЗДЕЛ IV. ОТ ЭКОНОМИИ К ИНВЕСТИЦИЯМ	69
Тема 4.1. Почему важно экономить деньги?.....	69
Тема 4.2. Принципы управления денежными средствами	71
Тема 4.3. Личные сбережения – варианты инвестиций.	75
Тема 4.4. Деньги в банке. Сбережения и гарантирование вкладов.....	78
Тема 4.5. Потребитель и реклама, виды и методы воздействия	80
Тема 4.6. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	83
РАЗДЕЛ V. СПОСОБЫ ОПЛАТЫ	87
Тема 5.1. Традиционные и современные способы оплаты	87
Тема 5.2. Банковские карты, карточные операции.....	90
Тема 5.3. Банковские услуги, денежные переводы	93
Тема 5.4. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	95
РАЗДЕЛ VI. КРЕДИТ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	98
Тема 6.1. Потребительский кредит, его преимущества и риски	98
Тема 6.2. Банковская комиссия	100
Тема 6.3. Обмен валюты, влияние обменного курса.....	102
Тема 6.4. Стоимость жизни и финансовая безопасность. Страхование	104
Тема 6.5. Кража персональных данных.....	107
Тема 6.6. Технологии творческого поиска решений для жизненных проблем	109
Тема 6.7. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам	112
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	115

Уважаемый ученик/уважаемая ученица !

Эта тетрадь предназначена для того, чтобы помочь проанализировать то, как ты распоряжаешься деньгами, выстроить своё отношение к ним, но такое, которое сможешь контролировать ты, а не наоборот.

Посредством широкого разнообразия интерактивных, увлекательных и содержательных заданий, осуществляемых преподавателем, программа обеспечивает гармоничный и эффективный процесс преподавания-обучения-оценки. Данная программа требует твоего участия посредством логических и математических вычислений, что способствует твоему общему развитию, помогая тебе понять важность финансового образования для повседневной жизни.



РАЗДЕЛ I. НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Тема 1.1. Для чего нужно финансовое образование?

Концептуальная основа

Эта программа призвана помочь нам понять, что такое финансовое образование и для чего оно нам необходимо, так как мы все знаем, что деньги являются одной из основных проблем (где их хранить или куда вкладывать), с которыми мы сталкиваемся, а также одним из самых серьезных стрессов (вызванных отсутствием денег). Для того, чтобы научиться преодолевать такие стрессы и радоваться жизни, мы должны понимать, что работе с деньгами обучаются так же, как вы изучаете любую другую теорему по другому предмету.



ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Опрос (Анкета)

Это упражнение научит вас, как быть финансово независимым/независимой, используя некоторые очень простые инструменты: мышление, планирование и дисциплину.

1. Вы считаете себя финансово независимым/независимой?

2. Сколько денег вы тратите в месяц?

3. Откуда вы их получаете?

4. Какой у вас доход?

5. Вы боитесь проверять свой баланс во второй половине месяца?

6. Каким имуществом вы владеете в настоящее время?

7. У вас есть заимствованное имущество? Какое?

8. Рассчитайте чистый объём личного состояния.

/разница между стоимостью имущества, которым вы владеете, и долгами, которые у вас есть/

9. Каков ваш личный базовый индекс?

[Формула вычисления: (твой возраст - 27)*деньги, заработанные за один год /10]

Каждый знает, что хочет в своей жизни. Мы не должны жить по статистическим данным, однако важно иметь опорные ориентиры, которые могут направлять нас в повседневной жизни, чтобы мы знали, в какую сторону нам следует двигаться.



Упражнение: «Когда ты платишь - что ты тратишь»

Вы определите виды расходов, которые вам придется понести в дальнейшем. Ответьте на вопросы, приведенные ниже. Они касаются обычных расходов. Некоторые из этих расходов могут быть покрыты вашей семьей, но в конечном итоге вам придется оплачивать их самостоятельно. По каждому вопросу обведите букву, которая соответствует вашему индивидуальному ответу:



1. Где вы живете?

- a) дома, с родителями;
- b) с другими родственниками;
- c) родители живут отдельно, и я живу то с одним, то с другим;
- d) в общежитии.

2. Из каких источников вы покрываете некоторые свои расходы?

- a) родители дают мне деньги;
- b) я зарабатываю деньги.

3. Как вы передвигаетесь?

- a) пешком;
- b) на общественном транспорте;
- c) на велосипеде;
- d) на мотоцикле или скутере;
- e) на старом автомобиле;
- f) на новом автомобиле.

4. Где вы едите чаще всего?

- a) в школе;
- b) дома;
- c) с друзьями, в городе.

5. У вас есть телефон?

- a) дома (стационарный);
- b) мобильный.

6. Вносите ли вы свой вклад в оплату телефонных переговоров и коммунальных услуг?

- a) да;
- b) нет;
- c) иногда.

7. Какие развлечения вы предпочитаете (из тех, что требуют денег)?

- a) хожу на концерты;
- b) хожу в клуб;
- c) занимаюсь спортом;
- d) хожу в кино;
- e) компьютерные игры;
- f) покупаю книги;
- g) другое.

8. Для меня одежда:

- a) очень важна;
- b) просто необходимость.

ФАКУЛЬТАТИВНО

Правило «скупого» гласит следующее: «Сегодня день скидок. У вас ощущение, что вы обязательно должны купить себе новую вещь (несмотря на то, что у вас аналогичная модель, но более старая, купленная раньше). Поспите одну ночь с мыслью об этом новом предмете, и определите: в данный момент его покупка - это необходимость или желание? »



1. Итак, после того как вы определите, необходимость это или желание, вы приобретёте этот товар осознанно, а не на основе импульса. После того, как вы определили, что это необходимость, попробуйте выяснить, можете ли вы позволить себе удовлетворить эту необходимость, создав цель.

2. Правило 20-30-50: «Из всех денег, которые у нас есть: 50% нужно потратить на жизненные нужды (плата за жильё, питание, коммунальные услуги), 30% на желания и 20% на сбережения.» Это правило следует соблюдать, так как большинство людей тратят больше, чем могут себе позволить. Если у вас нет четкого понимания, сколько вы можете тратить, вы всегда будете в стрессовом состоянии. Важно быть честным с самим собой. Чтобы научиться экономить, вы должны считать деньги в процентах, а не в валовой сумме. Сэкономленные деньги следует откладывать в начале месяца, а не в конце.

КРАТКИЙ ИТОГ

Финансовой независимости добиваются со временем – это не книжная страница, которую ты перевернул сегодня и решил, что ты в этот момент стал лучше. Чтобы финансовая независимость была частью того, кем вы являетесь и чем занимаетесь, вам нужно изменить отношение к деньгам. Они - деньги - не определяют вас, не делают вас лучше или хуже. Вы должны смотреть на них другими глазами - они часть нашей жизни, они могут помочь нам удовлетворить наши потребности, они могут помочь, если они у нас есть, прогнозируемым образом мы можем продумать нашу жизнь так как хотим. Таким образом, на этом пути к финансовой независимости деньги помогают нам строить здоровую финансовую жизнь. Будьте режиссёрами своей собственной финансовой жизни.

Тема 1.2. Пирамида потребностей



Концептуальная основа

Разница между желаниями и потребностями является довольно простой, по крайней мере, на поверхности:

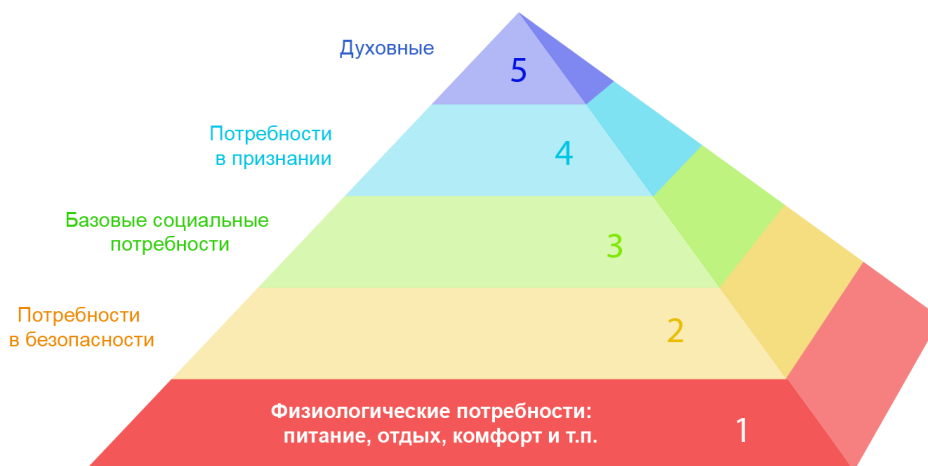
- Потребность: что-то, в чём ты нуждаешься.
- Желание: что-то, что ты хотел(а) бы иметь.

Желания или «удовольствия» – это расходы, которые помогают нам жить комфортно.

Пирамида Маслоу очень широко известна и может быть найдена во всех учебных материалах по управлению. Если она так известна, значит это что-то важное, потому что она говорит о мотивации. Мотивация – это всё. Это топливо, которое подпитывает каждое действие, которое предпринимают люди.

Однако Маслоу сделал очень важную вещь – он попытался определить основные потребности людей и классифицировать их.

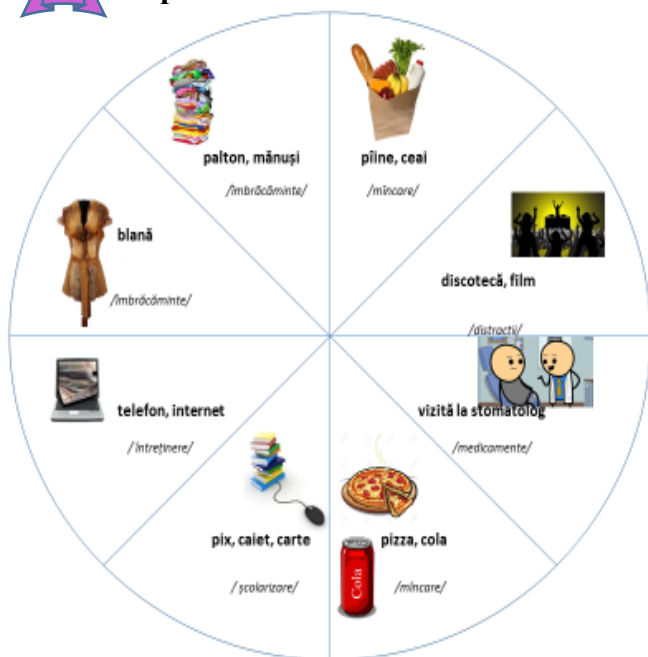
Маслоу выделяет пять специфических типов потребностей, присваивая каждому типу определенный уровень в пирамиде.



ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение



У вас есть постер и сумма в 3 000 леев, которую вы должны распределить по обозначенным разделам/сроком на один месяц/. Добавьте копилку. Я советую вам экономить.



Упражнение: Расходы

Цель этого упражнения – перечислить ежедневные расходы и соотнести их с пирамидой Маслоу.

Запишите в таблице ниже расходы на текущий день (день 1). Используйте эту таблицу, чтобы вести учёт расходов в течение одной или двух недель, или пока у вас не появится чёткого представления о предназначении денег, куда и на что они тратятся. Если вы не оплачиваете самостоятельно все свои расходы на содержание, выясните средний объём затрат на содержание в том районе, где вы проживаете (от ваших родителей или опекунов), чтобы получить исходную сумму для последующего составления бюджета. Принимая во внимание все пять уровней пирамиды Маслоу, классифицируйте сегодняшние расходы:

Расходы	День							Уровень Маслоу
	1	2	3	4	5	6	7	
Питание								
Кров (аренда/платежи в рассрочку)								
Транспорт								
Телефон								

Коммунальные услуги								
Одежда								
Отдых								
Компьютер								
Интернет								
ВСЕГО								

ФАКУЛЬТАТИВНО

Ключевое слово – это «жертва», которое заключает в себе мотивацию, вызванную какой-либо из потребностей. Согласно определению, жертва означает добровольный отказ от чего-либо (ценного или рассматриваемого в качестве такового) во благо или в пользу кого-либо или чего-либо. У многих людей наблюдается поведение компульсивного покупателя. Пытаются противодействовать стрессу, найти положительные эмоции через покупки. Те, кто покупает предметы роскоши (например, очень дорогой автомобиль) из-за потребности укрепить свой статус, подняться по социальной лестнице. Чтобы определить, к какой категории ты относишься, нужно чувствовать потребность в самопознании.

У тех, кто ищет самообновления, есть 15 характеристик:

1. Воспринимают реальность эффективно и могут толерантно относиться к неопределенности.
2. Принимают себя и окружающих за то, кем они являются.
3. Спонтанны в мышлении и действиях.
4. Сосредоточены на проблемах (не на себе).
5. Обладают чувством юмора.
6. Способны объективно смотреть на жизнь.
7. Очень креативны.
8. Выступают против социальных клише, но не для того, чтобы казаться инакомыслящими.
9. Заботятся о благополучии человечества.
10. Способны оценить простой жизненный опыт.
11. Устанавливают прочные межличностные отношения с несколькими людьми.
12. Способны переживать интенсивное состояние эйфории.
13. Чувствуют потребность в личном пространстве.
14. Ко всему относятся демократично.
15. Обладают сильно выраженными морально-этическими принципами.

КРАТКИЙ ИТОГ

Желания и потребности не будут одинаковыми для всех. Чтобы понять, является ли предмет необходимостью или желанием, спросите себя, можете ли вы жить без этого предмета; если это абсолютно необходимо для вашего дома или жизни. Если это не необходимость, значит, это желание. Проживая жизнь нужно жить, а не просто выживать. Балуйте себя желаниями, но ... только тогда, когда вы можете себе это позволить, чтобы по-настоящему наслаждаться этими удовольствиями. Нужды не исключают друг друга. Если вам удастся убедить окружающих пойти на добровольные жертвы, они будут любить и ценить вас. Если вы будете заставлять окружающих идти на жертвы, они будут ненавидеть вас. Возможно, люди подчинятся в момент, когда их просят пойти на жертву, потому что им некуда деваться, но они точно запомнят это и если у них появится возможность – они отомстят.

Тема 1.3. Основные навыки для лучшего взаимодействия с деньгами

Концептуальная основа

Многие говорят, что все книги по финансовому образованию мало чему нас учат. Это просто истории, удачные случаи, которых не бывает на самом деле. К сожалению, эти люди изначально приняли негативное мышление, что никак им не поможет. Знания, приобретенные из книг следует обязательно применять на практике и превращать в действия. А для этого сначала нужно поставить цели и развить финансовые навыки.

Есть несколько **категорий навыков**, которые нам нужны, чтобы лучше контролировать свои деньги:



1. Навыки сбережения денег.
2. Навыки осуществления инвестиций.
3. Навыки для того, чтобы тратить деньги.
4. Навыки создавать долги.
5. Навыки зарабатывания денег.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



УПРАЖНЕНИЕ

Составьте список наиболее важных навыков из вышеперечисленных категорий, чтобы лучше управлять своими деньгами.

Сгруппируйте эти навыки по 5 категориям:

Навыки сбережения денег	
Навыки осуществления инвестиций	
Навыки расходования денег	
Навыки создавать долги	
Навыки зарабатывания денег	

Как вы считаете, какие навыки у вас отсутствуют, или какие из них самые важные?

Отсутствуют	
Важные	

КРАТКИЙ ИТОГ

То, что вы получаете непосредственно из книг – это навыки, необходимые для лучшего взаимодействия с деньгами. Это те навыки, которые мы применяем в своей жизни, и они, мало-помалу, меняют нашу жизнь. Деньги связаны с нашей жизнью, согласны мы с этим или нет. Мы должны научиться управлять своими деньгами, потому что может случиться так, что они будут диктовать нам как жить. Если у вас крупный долг, а 50% заработной платы идёт на то, чтобы оплатить ежемесячный взнос, то можно сказать, что деньги диктуют вам как жить. Если у вас 3-4 источника дохода, вы никогда не жаловались на отсутствие денег, тогда деньги превращаются в друзей.

Тема 1.4. Основные ценности для финансово здорового образа жизни



Концептуальная основа

Одна из самых важных ценностей, которая должна как можно чаще направлять вас в том, что вы делаете – это реализм. Реализм помогает нам регулировать качество контактов с окружающими, качество контакта при встрече с клиентом или коллегой, качество контакта с семьей и друзьями/подругами, с окружающей природой, с рынком и конкуренцией, с административными, финансовыми правилами и правилами надлежащего управления в определённом пространстве и т.д. Данная ценность помогает вам

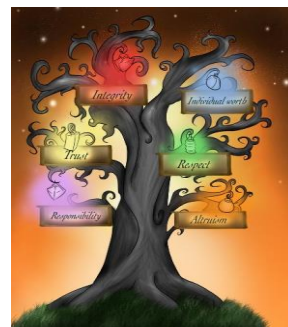
как можно меньше испытывать иллюзии и ощущать живое чувство связи с настоящим. Реализм помогает вам создавать необходимые средства, процессы, инструменты, помогает оценивать цели, результаты, обращать внимание на детали, заботиться о своем здоровье, двигаться к более минималистичному образу жизни, помогает вам научиться быть терпеливым. Реализм определяет наше поведение. Чем сильнее и ярче значение, тем вытекающие привычки и поведенческие модели проявляются чаще, с большим намерением и присутствием в самых разнообразных ситуациях.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Личные ценности

Цель этого задания – определить личные ценности. Заполните приведённую ниже таблицу от 1 до 11; 1 будет обозначать самую важную ценность. Возможно, у вас есть другие ценности, которые не включены в этот список. Отмеченные вами ценности в качестве наиболее важных должны соответствовать тому, что вы делаете в жизни на сегодняшний день.



Ценность	Важность	Что вы делаете в настоящее время
Независимость Вы должны контролировать собственную жизнь. Хотите иметь своё дело и быть себе собственным начальником или начальницей.		Ищите ситуации и возможности начать что-нибудь и проявляете намерение довести дело до конца. Вам не нужно напоминать о том, что вы должны закончить начатое.
Безопасность Вы хотите иметь достаточно ресурсов для удовлетворения ваших потребностей, с минимальным риском, без забот и страхов.		Вы начали откладывать деньги, не покупайте прямо все, что желаете, даже если у вас есть необходимые деньги.
Семья и друзья/подруги Отношения с семьёй, друзьями/подругами и коллегами являются приоритетом. Необходимо время, чтобы стать вовлеченным/вовлеченной партнером/партнёршей, преданным/преданной другом/подругой и родителем.		Проводите время с семьёй и друзьями/подругами и ищите способы поддержать их.
Последовательность и организованность Вам нравится стабильность, организованность и вы переживаете, когда события принимают неожиданный оборот.		Избегаете перемен, соблюдаете точное расписание. Вам нравится быть организованным/организованной.
Приключение Вы приверженец перемен, риска, веселья. Постоянно ищите новых людей и новые места. Вам быстро становится скучно.		Ищите трудности, делаете все, чтобы встретиться с друзьями и подругами и увидеть новые места.

Местонахождение Место, где вы живете, очень важно, будь то село или город.		Знаете, где хотите жить и планируете жить там долгое время.
Креативность Вы артист/артистка, экспериментируйте с новыми идеями. Вам нравится делать всё по-своему.		У вас много проектов, вы выражаете свое творчество через искусство, танцы, музыку, театр и т.д.
Обучение Вам нравится узнавать о новых идеях и методах.		Принимаете участие в курсах, которые проверяют ваш ум, и ищите способы узнавать что-то новое. Вам нравится учиться.
Оказание помощи другим Вы хотите помогать другим своей работой и получаете удовлетворение, помогая сообществу.		Вы волонтер в мероприятиях по оказанию помощи другим членам сообщества.
Духовность Вы верите в высшую силу. Религиозная жизнь важна.		Уделяете время размышлениям о собственных убеждениях и пытаетесь применять их в жизни.
Благополучие Вы хотите иметь достаточно денег, чтобы иметь возможность покупать все, что вы хотите.		У вас есть план для достижения ваших финансовых целей.

Помимо ценности реализма, изложенной в концептуальной основе, существуют и другие важные ценности: честь, сотрудничество, общее видение, автономность – каждая со своим определением и значением. Упражнение: дайте определение и значение следующим ценностям.

Честь _____

Сотрудничество _____

Видение _____

Автономность _____

ФАКУЛЬТАТИВНО

Ценности – это то, что было заложено в вас в первые семь лет жизни, это сознательно воспитанные в себе ценности, которые определяют вас. Какие ценности вы хотите, чтобы определяли вас в будущем?

КРАТКИЙ ИТОГ

Для того чтобы правильно определить ценность, которая помогает вам в различных жизненных ситуациях, необходимо:

1. **Практиковаться в управлении своим поведением** – проверьте, как выбранная ценность применяется в различных жизненных ситуациях. Таким образом, недостаточно просто установить для себя некоторые ценности - составьте иерархию, определите их значение и, возможно, самое главное, развивайте привычки, которые необходимо вам практиковать.
2. **Создать простой набор вопросов, которые помогут вам, когда вы захотите поставить ценности в основу своих решений** – для тех, кто ищет вдохновения, которое помогает вам применять ваши личные ценности на практике, когда вы вовлечены в какую-либо конфликтную ситуацию.
3. **Укрепить вашу способность к самоуправлению** – путём развития практикуемых в повседневной деятельности навыков; ценности становятся опорными точками, которые помогают вам повышать уровень согласованности с самим/самой собой и взрослеть, они помогают другим знать, чего ожидать, вдохновляют вас находить решения в трудных ситуациях, повышают качество жизни.

Тема 1.5. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам



I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или «Л», если – ложным. Перефразируйте неверное утверждение, чтобы оно стало верным. Подчеркните заменённые слова:

1. Финансовое образование помогает нам быстро заработать деньги.

И Л

2. Мотивация – это топливо, которое подпитывает каждое действие, которое предпринимают люди.

И Л

3. Еда, вода и жильё представляют собой потребности в безопасности.

И Л

4. Существуют четыре категории основных навыков для лучшего взаимодействия с деньгами.

И Л

5. Реализм, честь, сотрудничество, общее видение и автономность являются основными ценностями для финансово здорового образа жизни.

И Л

II. Многовариантный выбор. Напишите цифру, соответствующую высказыванию, и укажите букву пункта, который лучше всего дополняет утверждение:

1. Программа МОИ ФИНАНСЫ:

- a) развивает навыки правильного финансового планирования;
- b) помогает вам раскрыть важность сбережения средств;
- c) помогает вам принимать правильные решения для личной финансовой независимости;
- d) все вышеперечисленные варианты.

2. Потребность в самореализации это:

- a) семья;
- b) жильё;
- c) достижение потенциала;
- d) доверие.

3. Если вам удастся убедить окружающих пойти на жертвы:

- a) они будут ненавидеть вас;
- b) они будут ценить вас;
- c) они будут преследовать вас;
- d) ни один из вышеперечисленных вариантов.

4. Навыки, в которых мы нуждаемся, чтобы лучше контролировать свои деньги, могут быть такими как:

- a) экономить и инвестировать;
- b) зарабатывать и тратить;
- c) создавать долги;
- d) все вышеперечисленные варианты.



- a) средства, процессы, инструменты, в которых вы нуждаетесь;
- b) цели, результаты;

с) здоровье, терпение;

д) все вышеперечисленные варианты.



Внимательно прочитайте условия задачи-ситуации, выполните расчеты, указывая используемые формулы.

Определите финансовую ценность следующих личных вещей: телефон, одежда, принадлежности, карманные деньги. Вычислите сумму денег, которую вы тратите ежедневно на транспорт, питание, телефон и другие услуги. Определите чистую стоимость личного богатства из вышеупомянутых условий и определите базовый индекс личной финансовой независимости.

[illegible]

2. Из списка покупок (джинсы – 800 леев, дискотека – 1000 леев, пицца – 400 леев, хлеб – 100 леев, чай – 100 леев, интернет – 200 леев, ручка – 100 леев, книга – 200 леев) и суммы в 5000 леев, определите какие из покупок вы можете осуществить. Укажите, какие из этих покупок являются желаниями, а какие – потребностями. Рассчитайте, сколько вы можете сэкономить, если будете покупать только то, что относится к категории потребностей.

A full page of blank graph paper with a uniform grid of small squares. The grid consists of 20 columns and 15 rows of squares, creating a total of 300 square units. The lines are thin and black, forming a continuous pattern across the entire page.

IV. Комментарии и экономические рассуждения.

Прокомментируйте, выскажите свое аргументированное мнение по заявленной проблеме/ситуации/утверждению (0.5 стр.).

1. «Мы не должны жить по статистическим данным, однако важно иметь опорные ориентиры, которые могут правильно направлять нас в финансовых вопросах».

A full-page view of a blank sheet of white graph paper. The grid consists of thin, light gray horizontal and vertical lines forming small squares. The grid covers most of the page, leaving margins at the top, bottom, and sides. In the top right corner, there are two yellow circular objects, possibly erasers or clips, partially visible.

Тема 2.1. Что такое деньги? Роль денег в нашей жизни

Концептуальная основа

A vertical stream of falling Euro banknotes and coins, ending in a large pile at the bottom. The banknotes are in various denominations, including 100, 50, 20, 10, and 5 Euros. The coins are also in various denominations, including 1, 2, and 5 Euros. The background is white.

Деньги сами по себе не имеют ценности, они приобретают ту ценность, которую мы им придаем. У каждого человека есть три основных потребности, а именно: еда, кров и одежда, которые он должен удовлетворить, и для этого ему нужны деньги. Но когда мы зависим от денег, чтобы иметь престиж, социальное положение, успех, карьеру, тогда деньги приобретают преувеличенную и непропорциональную ценность и важность, отсюда и борьба за то, чтобы обладать ими.

 Упражнение: Если бы я был банкнотой...

[illegible]



Упражнение: Бартер

Вы поделены на 2 равные группы (племена). Каждой группе выдается одинаковое количество товаров: 7 - 8 товаров.

- | | | |
|----------|----------|----------|
| 1. _____ | 2. _____ | 3. _____ |
| 4. _____ | 5. _____ | 6. _____ |
| 7. _____ | 8. _____ | |

Этап I. Одна группа оставит 1-2 товара на открытом месте. Позже, подойдёт другая группа и выберет один из товаров, но оставит другой взамен.



Этап II. *Вмешательства/изменения обстоятельств:* загадочная болезнь вызвала несколько жертв среди членов племени. На этом этапе команды могут встретиться и договориться о желаемых для себя товарах. Одна команда может предложить 2-3 товара, чтобы получить один взамен.

Группы должны привести аргументы в пользу выбора/предложения товаров, представив его важность.

ФАКУЛЬТАТИВНО



Упражнение: Путешествие одной монетки

1. Я – новая блестящая монетка, Любительница ярких впечатлений Казначейство оставляю и путь свой начинаю.

2. Счастливые сотрудники банка сегодня получают зарплату. Попадаю в кошелек банкира Иона Леу. Ион Леу усердно работал и сильно устал. Сегодня он сдал отчет по сделкам импорта. Он хорошо поработал и проголодался. В магазине «Румяный пирог» он купил вертуту.

3. На десерт Ион покупает еще и яблочный пирог. Но у Георге, кондитера, уже закончились запасы, и он отправляет своего сына в продуктовый магазин, чтобы купить муки на неделю.

4. Дядя Ипати после рабочего дня подсчитывает выручку и идет в прачечную, чтобы оплатить долг. Фартуки, рукавицы и полотенца – все должны быть

выстирано. Сегодня они уже чистые и ждут своего хозяина.

5. У Михая-прачечника сегодня праздник: он идет на юбилей своей матери. Его матери очень нравятся розы, и он сделает ей сюрприз.

6. Самые нежные розы можно найти в магазине «Флорина». «Я дам вам самые красивые розы, и деньги потрачены с пользой».

7. Монета, которая попала к Паулине, сразу переходит в другие руки. «Для внука Виктораша, на развлечения в городе».

8. Но мудрый мальчик не спешит тратить деньги. Он пошел в банк и сказал:

«Положу еще копейку на свой счет». 9. Блестящая монетка, любительница ярких впечатлений, побывала у разных людей и в магазинах, обошла весь город, участвовала в торгах и сделках, и в итоге вернулась в банк.

КРАТКИЙ ИТОГ

С энергетической точки зрения деньги нейтральны, однако получают положительный или отрицательный заряд в зависимости от их происхождения и использования: либо они заработаны честным трудом, либо они получены любыми другими способами («грязные деньги») для заполучения власти, престижа, социального положения и т.д. Необходимо уметь отличать непосредственную физическую потребность от психологической зависимости от денег и материальных вещей.

Тема 2.2. Насколько важны деньги для тебя

Концептуальная основа

Деньги играют крайне важную роль в нашей жизни, даже если многие не хотят верить в это. Мы счастливы, когда мы зарабатываем деньги и нам очень грустно, когда мы их теряем. Когда кто-то спрашивает нас, важны ли деньги, многие говорят «нет». Мы должны понимать, что в обществе, в котором мы живем, деньги очень важны для спокойной жизни. Здоровье или семья важнее, но деньги нужны и для одного и для другого. Семья, образование и здоровье должны быть на



первом месте среди твоих приоритетов, но именно деньги помогают вам поддерживать их. Поэтому аргумент о том, что важны они или нет, абсурден.

На самом деле, в *золотые дни* деньги стоили дороже, поэтому цены были ниже, чем сегодня. Экономистки и экономисты используют термин *покупательная способность* или *стоимость*, чтобы описать количество товаров и услуг, которые можно купить за определенную сумму денег. Рост цен приводит к снижению покупательной способности денег и наоборот. Тенденция к росту цен называется *инфляцией*. Инфляция влияет на людей по-разному: одни терпят убытки, другие извлекают пользу. Терпят убытки, как правило, люди с относительно фиксированным доходом, люди, которые делают сбережения, люди, которые одалживают деньги, и бизнесмены. В экономике используется **Индекс потребительских цен /ИПЦ/**. ИПЦ показывает, как со временем меняется покупательная способность национальной валюты. Этот показатель фактически показывает нам, на сколько процентов цены изменились в текущем году по сравнению с уровнем другого года, называемого «базовым годом».

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Деньги нейтральны

Участники и участницы делятся на две группы и заполняют таблицу под названием *Деньги нейтральны*. Первая группа будет заполнять часть, относящуюся к положительному аспекту денег, вторая группа - часть, относящуюся к отрицательному аспекту денег.

Деньги нейтральны			
Положительно		Положительно	
Происхождение	Использование	Происхождение	Использование
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
Преимущества		Недостатки	

Упражнение: Стоимость денег может измениться

Обсуждение и экономические рассуждения



Вы когда-нибудь слышали, как кто-то говорил: «Когда я был в твоём возрасте, деньги обладали большей покупательной способностью, чем сейчас. Хлеб, сладости, прохладительные напитки стоили очень мало. Были времена, когда за один лей можно было купить 2 булки хлеба, 2 мороженных, можно было сходить в кино. Сегодня на один лей нельзя купить ничего.

Золотые дни!!!» Приведенная таблица содержит условные цифры ИПЦ в период между 1915 и 1995 гг., что свидетельствует о снижении покупательной способности валюты - процесс, характерный для большинства стран.

Индекс потребительских цен /ИПЦ/ и покупательная способность валюты, 1915-1995 /1982-1984, базовый год, ИПЦ–100%/		
Год	ИПЦ	Покупательная способность = 100/ИПЦ
1915	10.1	9.90
1925	17.5	5.71
1935	13.7	7.30
1945	18	5.56
1955	26.8	3.73
1965	31.5	3.17
1975	53.8	1.86
1985	107.6	0.93
1995	152.4	0.66



Поскольку общий уровень цен вырос, покупательная способность валюты снизилась. В третьем столбце таблицы указана покупательная способность валюты в каждом из указанных годов, по сравнению с базовым периодом. В 1995 году, например, покупательная способность валюты составляла лишь 66% от покупательной способности в период с 1982 по 1984 гг. В то же время, в 1915 году, когда цены были самыми низкими, покупательная способность валюты была на 9,90 выше, чем в базовый период.

ИПЦ, однако, имеет ряд недостатков и поэтому не может точно измерить изменения на уровне «стоимости жизни», потому что: не учитывает разнообразие и количество товаров и услуг, которые покупают потребители и производители, не учитывает изменение вкусов и предпочтений, не учитывает скидки, практикуемые магазинами, не учитывает улучшение качества товаров и услуг. По этим причинам некоторые специалисты считают, что ИПЦ имеет тенденцию преувеличивать повышение «стоимости жизни».

Проверочные вопросы

1. Почему при расчете ИПЦ базовому году всегда дается 100%?

2. Насколько выросли потребительские цены в период между 1985 и 1995 гг.?

3. Предположим, что в 1996 году ИПЦ составлял 155.6. Какова была покупательная способность валюты по сравнению с базовым периодом?

4. Что случилось с ценами между 1925 и 1935 годами? Каковы были причины изменения?

5. Считаете ли вы, что ИПЦ - это точная мера изменений в стоимости жизни?

6. Рассчитайте покупательную способность молдавского лея в период с 2013 по 2018 гг., используя данные из приведенной ниже таблицы.

<i>Индекс потребительских цен (ИПЦ)/базовый год – предыдущий год – 100%/</i>		
Год	ИПЦ	Покупательная способность
2013	107,4	
2014	107.6	
2015	104.6	
2016	104.6	
2017	105.1	
2018	109.7	



ФАКУЛЬТАТИВНО

Обсуждение по теме: *Почему важно знать, как положительно относиться к деньгам?*

Что можно купить за деньги?

*За деньги ты можешь купить кровать –
но не отдых.*

*За деньги ты можешь купить книги –
но не мудрость.*

*За деньги ты можешь купить продукты –
но не аппетит.*

*За деньги ты можешь купить косметику –
но не красоту.*

*За деньги ты можешь купить дом, -
но никогда не купишь очаг.*

*За деньги ты можешь купить лекарства –
но никак не здоровье.*

*За деньги ты можешь купить предметы роскоши –
но не культуру.*

*Деньгами ты можешь оплатить развлечения –
но не можешь заплатить за счастье.*



Краткий итог

Многие из недостатков этого мира проистекают из значимости, придаваемой деньгам в мире, в котором мы живем. Деньги стали настолько значимыми, что они завладевают разумом, меняют судьбы, разрушают увлечения или создают ложные ценности. Деньги не могут стать самоцелью, и тот, кто считает, что целью ведения бизнеса является получение прибыли – страдает от опасной инверсии ценностей. Бизнес организует труд, обеспечивает деятельность или создаёт продукты, а капитализм должен рассматриваться не как создание денег, а лишь как модель социальной организации, в рамках которой творческая деятельность человека достигла наивысшей эффективности.

Тема 2.3. История, формы и функции денег

Концептуальная основа

Функции денег. Деньги представляют собой любой предмет, общепризнанный в качестве оплаты за товары и услуги. Когда ты идешь покупать футболку, часы или продукты питания, ты, вероятно, платишь наличными или банковской картой. Независимо от формы, которую принимают деньги, они выполняют несколько важных функций:



1. Средство обмена. В бартерной экономике вам нужно найти человека, у которого есть то, что вам нужно, и, соответственно, которому нужно то, что есть у вас. Таким образом, деньги облегчают обмен.

2. Средство сбережения (тезаврация). Деньги являются важным депозитом ценности. Получая деньги в качестве заработной платы, пожертвований, оплаты за услуги и т.д., вы можете положить деньги в карман или положить их в банк и, таким образом, *сохранить* их покупательную способность для будущего использования.

3. Мера стоимости. Каждый товар или оказанная услуга имеет свою стоимость. Деньги – это то, что определяет стоимость товаров или услуг в терминах, понятных каждому. Деньги позволяют вам прийти к соглашению с работодателем относительно размера заработной платы или позволяют сравнить стоимость баскетбольного мяча со стоимостью куртки, например. Дефектный товар будет иметь более низкую цену, потому что стоимость товара снизилась.

4. Средство оплаты. Деньги выполняют эту функцию в самых разных обстоятельствах, а именно: выплата заработной платы, уплата налогов, аренды, штрафов, выплата долгов кредиторам, долги, возникающие в результате покупки товаров в кредит или за счёт денежных займов.

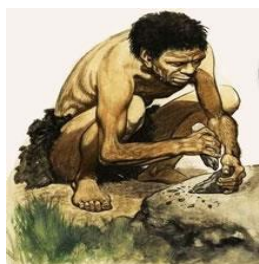
5. Универсальные деньги. Деньги, которые используются в экономических отношениях между разными странами.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Путешествие в мир денег

Самое увлекательное приключение – это путешествие во времени. Чтобы узнать, где начинается история денег, нужно попасть в Каменный век...



Остановка: Каменный век

В те далекие времена люди жили в общинах. Они охотились и обрабатывали деньги, используя в основном каменные орудия, поэтому этот период был назван «Каменным веком». Кто-то был земледельцем, кто-то – ремесленником. У каждого был свой род занятий, и таким образом они получали то, что им нужно для жизни. Со временем, однако, они поняли, что не могут обеспечивать себя абсолютно всем и решили обмениваться товарами. В то время металл еще не был обнаружен! Этот обмен товарами известен под названием бартер. Когда наши предки научились обрабатывать металлы, обмен «товарами» упростился. Такие металлы, как золото, серебро, олово и железо ценились везде. Таким образом, драгоценные металлы, а также некоторые предметы стали «мерой стоимости», «средством обмена» и способом «хранения ценности». Люди используют бартер и сегодня. Ты сам чем обмениваешься?



Остановка: Античная Греция

Древние греки начали делать серебряные и бронзовые монеты после того, как первые монеты появились в Малой Азии примерно около 2600 лет назад. Примером этому служит серебряная драхма. Эти древние монеты содержали определенное количество металла и имели определенную стоимость. Чтобы гарантировать вес, монеты были помечены печатью короля, города или страны-эмитента. Монеты были удобны, потому что их можно было посчитать быстрее, чем взвешивать. Монеты значительно активизировали торговлю в эпоху античности, потому что они были надежным и эффективным «средством обмена».

Остановка: Античный Рим

Чтобы гарантировать ценность монет, короли и правительства держали их производство под строгим контролем. В Античном Риме изготовление монет осуществлялось в храме Юноны Монеты, откуда и возникло слово «монета». Позже, когда Римская империя расширилась, были открыты другие монетные дворы, а римские монеты принимались для обмена по всей Европе. От Британских островов до Турции распространилась первая общеевропейская валюта. Затем, после того, как Римская империя распалась на несколько стран, каждое европейское государство сохранило контроль над своей собственной денежной системой.



Остановка: Античная Дакия

В Античной Дакии в разное время в обращении было несколько монет. Самая старая монета, засвидетельствованная на территории древней Дакии была серебряная драхма. Гето-даки использовали македонские монеты. Позже они выпустили свои собственные серебряные монеты, похожие на монеты кельтов, а затем выпустили знаменитые золотые косони. Римские монеты, такие как республиканские или имперские динарии, также вошли на территорию Дакии, а затем были заменены византийскими монетами.



Остановка: Бумажные деньги

Использование монет решило много проблем, но не все. Например, когда люди хотели купить дорогой товар, им нужно было большое количество монет. Их было трудно перевозить, а также они были легкой добычей для воров и грабителей. Решением было ввести бумажные деньги.

Китайцы, которые изобрели бумагу, также были первыми, кто предложил бумажные деньги. У них были свои причины! У них не было достаточных ресурсов меди для чеканки монет, в которых они нуждались. В XI веке итальянские купцы вместо большого количества монет стали использовать ценные бумаги, называемые «векселями». На них печатались детали торгового обмена, в том числе имена торговцев. Таким образом, ценные бумаги использовались только торговцами, поскольку воры не были заинтересованы в их краже. Спустя пять веков ювелиры в Великобритании начали выпускать ценные бумаги. Они хранили золотые монеты людей в безопасном месте, выдавая квитанцию с указанием оставленной ими суммы. Их квитанции стали использоваться в качестве платежного средства. Люди знали, что, приняв квитанцию в качестве оплаты, они могли пойти к ювелиру, и взамен им выдавали золотые монеты. Банкам понравился этот метод, и они начали выпускать бумажные чеки на депозиты. Использование этих чеков в качестве денег привело к появлению банкнот, которые мы знаем сегодня. Этот тип денег назывался «представительные деньги».



Остановка: Молдавский лей

Молдавский лей является национальной валютой Республики Молдова и был введен в обращение 29 ноября 1993 года. Центральный банк нашей страны

– Национальный банк – является единственным учреждением, которое имеет право выпускать молдавский лей. Предком нашей национальной валюты является голландский лёвендальдер (львиный талер), который был в обращении в Молдове и Валахии в XVII-XVIII веках. Местные жители и жительницы, однако, прозвали его «leu» («лев»), потому что на нём было выгравировано изображение этого животного. Позже, в 1867 году, лей стал валютой Объединенных княжеств Молдовы и Валахии. Молдавские леи выпускаются в форме банкнот, разменных монет и исторических памятных банкнот/монет, а также в области природы, науки или искусства. Разменные металлические монеты в обращении.

Как отличить фальшивую банкноту:

Прикоснись: банкнота шуршит и имеет твердую текстуру.

Посмотри: на банкноте против источника света становится визуально заметным портрет Стефана III Великого – водяной знак.

Направь банкноту на источник света и на ней станет видна полоса тёмного цвета – защитная нить.

При рассмотрении банкноты на просвет буква «V» на лицевой стороне банкноты справа и изображение Колонны Траяна и Колонны Бесконечности на оборотной стороне слева должны образовывать силуэт буквы «М» (Молдова).

12 октября 2015 года Национальный банк Молдовы выпустил в обращение на территории Республики Молдова семь модернизированных банкнот номинальной стоимостью 1 лей, 10 леев, 20 леев, 50 леев, 100 леев, 200 леев и 500 леев. Модернизация банкнот была осуществлена путем дополнения их новыми элементами безопасности. Это было сделано в целях снижения рисков подделки национальной валюты. С 28 февраля 2018 года в обращение были выпущены монеты номинальной стоимостью 1 лей, 2 лея, 5 леев и 10 леев с элементами безопасности и характеристиками, специфичными для невидящих людей.



Остановка: Функции и формы денег:

1. Измерение стоимости товаров и услуг: деньги являются стандартом для измерения стоимости, также, как единицей измерения длины является метр.
2. Средство обмена: деньги являются посредником в обмене товарами.
3. Средство оплаты: деньги используются для выплаты заработной платы, налогов, арендной платы, штрафов, долгов и т.д.
4. Средство накопления/тезаврации: деньги могут быть средством сбережения, накопления.
5. Универсальные деньги: деньги, которые используются в экономических отношениях между разными странами.

Формы денег

На протяжении всей истории деньги принимали разные формы:

1. Деньги как товар. В древние времена в качестве денег использовались скот, ракушки или соль.
2. Металлические деньги (монеты). Это была основная форма денег до 19-го века, которые изготавливались из меди, серебра и золота..
3. Банкноты. Это общее название для бумажных денег.
4. Электронные деньги. Безналичные денежные суммы, которые используются клиентками и клиентами, а также банками, при помощи электронных средств расчета (включая пластиковые карты).

Остановка: Криптовалюта (англ.: «*CryptoCurrency*») – это тип цифровой, виртуальной,



небанковской валюты, недавно появившейся на рынке (2008 г.), которая может использоваться в качестве средства платежа. Термин «criptocurrency» начал использоваться после публикации статьи о биткойне – цифровой валюте и платежной системе. Создателем биткойна является Сатоши Накамото. Однако, точно пока ещё неизвестно, что за человек или группа людей

выступают под этим псевдонимом. Концепцию децентрализованной платежной системы Накамото обнародовал 31 октября 2008 г. Его основными принципами являются: анонимность для всех участников системы, защита от мошенничества и независимость от регулирующих организаций и структур. Название *криптовалюта* указывает, что этот способ оплаты использует криптографию и децентрализован для контроля транзакций и предотвращения двойных расходов, что является сегодня распространенной проблемой для цифровых валют. Криптовалюту можно купить, но можно и создать. Процесс создания криптовалюты называется «майнинг». Участники сети известны как майнеры (англ.: miners). Они проверяют, датируют транзакции и делятся ими в общедоступной базе данных, называемой блокчейном. Существуют специализированные узлы, которые проверяют транзакции и блоки и связывают их между точками транзакции. Это валюта без юрисдикции. Финансовый актив повышенного риска. Существуют более 4000 видов криптовалют, доступных для торговли на онлайн-рынках, но только около 20 из них имели рыночную капитализацию более 10 миллионов долларов США. Однако, не все виды криптовалют одинаковы. Существуют *цифровые токены*, которые используются как жетоны, в качестве средства для посредничества при покупке услуги или её содействия, и *цифровые валюты*, предназначенные для замены денег, которые мы все используем, такие как доллары США, евро и т.д. Мы не считаем, что у криптовалюты есть шансы заменить валюту классическими функциями.

Остановка: Курьёзные факты



Самые странные банкноты в истории:

Югославский динар

После 1989 года бывшая Югославия столкнулась с невероятной инфляцией, так что в 1994 году была напечатана банкнота с 20 нулями – 500

000.000.000.000.000.000 динаров.

Казахская тенге

Банкнота достоинством 5 000 тенге (эквивалент 32 доллара США) в 2012 году получила титул «Банкнота года», предоставленный Международным обществом банкнот. На лицевой стороне купюры изображены всевозможные символы: от национальных героев и герба страны до изображения дома президента и пантеры.



Деревянные деньги

Деревянные банкноты использовались в Северной Америке в конце 19 и начале 20 веков.

Самые красивые деньги в мире: норвежская крона

Норвегия из дизайна своих банкнот создала настоящее искусство. Осло представило новое лицо кроны: много оттенков красного, оранжевого и жёлтого. Необычные банкноты вошли в обращение в 2017 году и наверняка будут бороться за звание самых красивых денег в мире.



Самые дорогие деньги в мире:

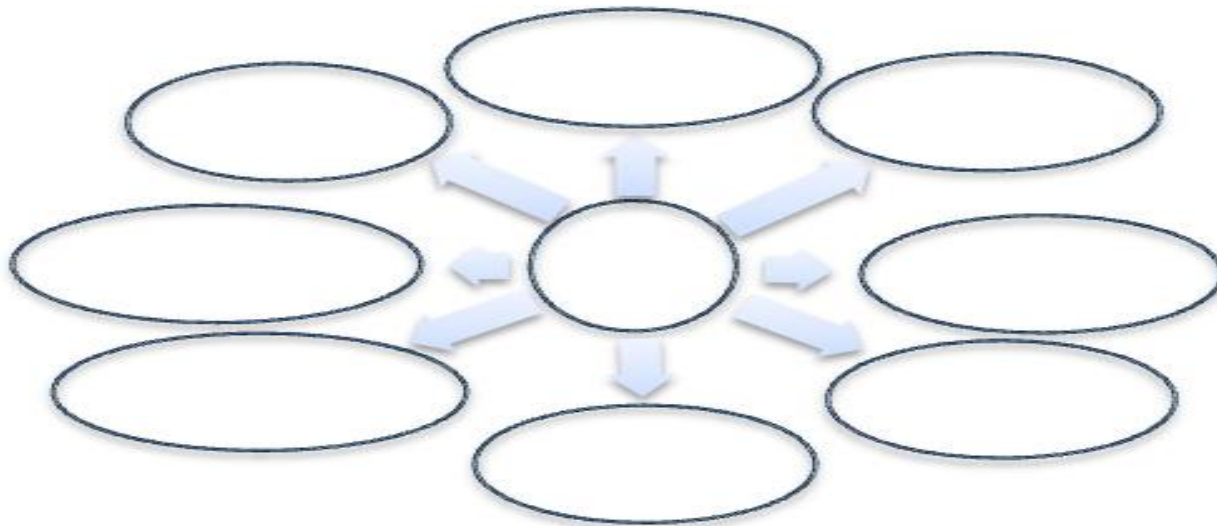
И деньги имеют свою цену: самая дорогая банкнота в мире стоит 2 225 000 долларов США. На одном из аукционов один коллекционер продал её другому коллекционеру. Банкнота достоинством в 1 000 долларов называется «Grand Watermelon» и была изготовлена в 1890 году, являясь одной из двух таких купюр, доступных в мире. Её уникальность состоит в том, что на банкноте напечатана красная печать. Есть ещё шесть банкнот типа Watermelon, но их печати коричневого цвета.

Увлекательная игра

Монеты имеют разные рельефные узоры. До недавнего времени на монетах изображались в основном правители или боги, но сегодня есть и личности из разных областей. Попробуй создать изображение монеты из сундука с сокровищами: возьми золотую фольгу или лист бумаги, положи ее на одну из монет и зарисуй карандашом сверху. Что получилось?

ФАКУЛЬТАТИВНО

Ученицы и ученики делятся на две группы: первая группа будет анализировать *Функции денег*, вторая группа будет анализировать *Качества денег*. После чего каждая группа изготовит плакат на основе информации из вспомогательного материала, используя приём «Цветок лотоса» или метод «Паутина».



КРАТКИЙ ИТОГ

В тех областях, где широко использовался бартер, в качестве средства обмена стал использоваться только один вид товара или товаров, приобретая, таким образом, функцию денег. Товарные деньги предоставили такое решение. Природа товара отличалась от одного общества к другому, некоторые использовали каури или бусы из слоновой кости, другие использовали полированные камни. Использование этих предметов в качестве средства оплаты значительно упростило вещи, поскольку их было легко перевозить, и можно было хранить в течение длительного времени. Однако все еще были проблемы: не всегда было легко разделить эти предметы на более мелкие части, и, учитывая разнообразие используемых товаров, людям иногда было сложно достичь согласия относительно их истинной стоимости. Проблемы были в значительной степени преодолены с открытием металлов, так как такие металлы, как золото, серебро или железо ценились везде. Таким образом, драгоценные металлы стали средством обмена, расчетной единицей и средством тезаврации.

ТЕМА 2.4. Наличные деньги, виртуальные деньги

Концептуальная основа

Свойства денег

Хотя теоретически все может служить деньгами, по практическим соображениям деньги должны обладать следующими качествами:

1. Стабильность. Ценность денег должна быть примерно одинаковой и сегодня и завтра. В обществах, где ценность денег колеблется/ увеличивается и уменьшается, люди либо будут экономить их в надежде на то, что их стоимость возрастет, либо будут тратить их немедленно, думая, что в будущем они будут стоить меньше.



- 2. Портативность.** Современные деньги должны быть достаточно маленькими и лёгкими, чтобы люди могли легко их носить. Шары для боулинга не будут подходящим вариантом.
- 3. Долговечность.** Выбранный материал должен быть долговечным и трудно поддельным. По этой причине большинство стран для изготовления денег используют бумагу самого высокого качества.
- 4. Однородность.** Деньги одного типа должны иметь одинаковую стоимость. Люди были бы сбиты с толку, и все стало бы действительно запутанным, если, например, банкнота в 20 леев стоила бы больше, чем другие того же типа.
- 5. Делимость.** Существенным преимуществом денег должна быть возможность делить их на более мелкие части. Благодаря этому обмен денег становится очень простым по сравнению, например, с обменом на слона.
- 6. Признание.** Деньги должны быть легко узнаваемыми, но в то же время трудно поддаваться фальсификации. Качество бумаги и используемые защитные знаки затрудняют подделку современных денег.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ

 **Упражнение: Мозговой штурм. Деньги делаются молотком?**

Выскажите своё мнение.

1. Откуда берутся деньги? _____

2. Деньги делаются молотком? _____

3. Любой может изготовить деньги? _____

Ни одно мнение не критикуется!!!

Запомните! Не каждый гражданин или гражданка может изготавливать банкноты! Только специализированные организации могут изготавливать банкноты! Изготовление банкнот в домашних условиях является нарушением, которое карается по закону! Деньги зарабатываются трудом!



Выдержка из Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21.07.95

Глава VIII. ДЕНЕЖНАЯ ЕДИНИЦА

Статья 56. Денежная единица.

(1) Денежной единицей Республики Молдова является молдавский лей. Один лей состоит из 100 баней.

(2) Молдавский лей является единственным законным платежным средством на территории Республики Молдова.

Статья 57. Право эмиссии банкнот и монет. Национальный банк обладает **исключительным** правом эмиссии банкнот и монет как платежного средства на территории Республики Молдова.

Статья 60. Печатание денежных знаков и меры безопасности. Национальный банк организует печатание банкнот и чеканку монет и принимает меры по обеспечению безопасного хранения денежных знаков, не введенных в обращение, по изъятию и уничтожению банкнот и монет, изъятых из обращения.

Статья 62. Обеспечение денежными знаками. Национальный банк обеспечивает периодическую поставку банкнот и монет для покрытия потребностей национальной экономики в денежных знаках.

Статья 63. Учет выпущенных денежных знаков. Общая сумма введенных в обращение банкнот и монет указывается на счетах Национального банка как ее пассив. В пассив не включаются банкноты и монеты из денежных резервных фондов.

Статья 64. Изъятие денежных знаков из обращения.

(1) Национальный банк по решению Административного совета может изъять из обращения любые банкноты или монеты, находящиеся в обращении, выпуская взамен эквивалентные суммы других банкнот и монет.

(2) По окончании периода обмена банкноты и монеты, изъятые из обращения, перестают быть платежным средством.

Из УГОЛОВНОГО КОДЕКСА РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА № 985 от 18.04.2002

Глава X. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Статья 236. Изготовление или сбыт поддельных денежных знаков или ценных бумаг.

1. Изготовление с целью сбыта или сбыт поддельных билетов Национального банка Молдовы, монет, иностранной валюты, государственных или иных ценных бумаг, используемых для осуществления платежей, наказываются лишением свободы на срок от 7 до 15 лет, а в случае юридического лица – штрафом в размере от 1000 до 3000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью

2. Те же действия, совершенные: а) повторно; б) организованной преступной группой или преступной организацией; в) в особо крупных размерах наказываются лишением свободы на срок от 10 до 20 лет, а в случае юридического лица – штрафом в размере от 3000 до 6000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью или с ликвидацией юридического лица.

3. Объективная сторона преступления включает в себя, прежде всего, действие по изготовлению поддельных банкнот (банкнот), металлических монет, бумаг или ценных бумаг, иностранной валюты посредством операций по контрафакции или нарушению целостности. Под контрафакцией понимается изготовление, производство, имитация соответствующих банкнот, монет, ценных бумаг не сразу, необязательно чтобы они были полностью идентичны оригиналу, но достаточно, чтобы они могли находиться в обращении. Нарушение целостности состоит в изменении содержания или внешнего вида подлинной банкноты, монеты, ценной бумаги путем присвоения более высокой стоимости по сравнению с первоначальной стоимостью (изменение номинала, цвета, веса (у металлических монет), признаков оригинала).

4. Преступление считается совершенным с момента изготовления хотя бы одного экземпляра, независимо от того, удалось ли изготовителю сбыть его.

5. Под сбытом подразумевается введение поддельных денег или поддельных ценных бумаг в денежно-финансовый оборот, как средство платежа для оплаты товаров, услуг, обменных операций, пожертвований, кредита и т.д.

6. Изготовление или сбыт поддельных денег или поддельных ценных бумаг может быть совершено путем приготовления и осуществления попытки. Попытка присутствует в ситуации, когда начатое действие по подделке было пресечено до того, как возник результат, по не зависящим от воли виновного причинам. Приобретение бумаги, краски, других средств для изготовления поддельных денег признаётся как подготовка к совершению преступления. Владение виновником поддельными деньгами или ценными бумагами с целью их сбыта считается подготовкой к совершению преступления.

7. Изготовление с целью сбыта, а также сбыт поддельных денег и ценных бумаг с первых действий виновного содержит элементы для введения в заблуждение других физических или юридических лиц, содержит особую форму мошенничества в денежной или банковской сфере, посредством которых получается материальный доход.

8. Субъект. Изготовление или сбыт поддельных денег или поддельных ценных бумаг считается тяжким преступлением, а при отягчающих обстоятельствах – особо тяжким. Уголовной

ответственности за совершение комментируемого преступления подлежат лица, отвечающие требованиям закона и достигшие возраста 16 лет. Форма соучастия может быть простой или сложной.
9. Изготовление с целью сбыта или сбыт поддельных денег, поддельных ценных бумаг признаётся совершенным повторно, если эти деяния совершены самостоятельно или совместным образом не менее двух раз.
11. Изготовление или сбыт поддельных денег или поддельных ценных бумаг признаётся в крупных размерах, когда их сумма превышает 500 условных единиц.

ФАКУЛЬТАТИВНО

Дебаты «За и против». Наличные деньги против виртуальных денег.

ЗА или ПРОТИВ			
Наличные деньги		Виртуальные деньги	
ЗА	ПРОТИВ	ЗА	ПРОТИВ
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
Преимущества	Недостатки	Преимущества	Недостатки

КРАТКИЙ ИТОГ

В определённое время, в недалеком прошлом, почти все личные деловые операции и покупки совершались за наличные деньги. Есть несколько причин, которые те, кто полагается на деньги при совершении покупок, предлагают, когда делают это:

1. Для некоторых это способ ограничиться бюджетом.
2. Другие считают наличные деньги надёжной защитой от банковских и технических проблем.
3. Другие полагаются на деньги по той простой причине, что они являются частью культуры наличных расчётов.

Существуют значительные риски и недостатки при использовании наличных денег, в отличие от создания банковского счета и использования дебетовых карт, выданных банками.

Концептуальная основа

Интеллектуальная собственность делится на две основные категории:

- **Авторское право (Copyright)**, которое включает литературные и художественные произведения, такие как романы, поэмы, пьесы, игры, фильмы, мюзиклы, веб-сайты, картины, фотографии, скульптуры, архитектурный дизайн и т.д. *Смежные права* включают права исполнителей, возникающие в результате исполнения, права, связанные с записями, осуществляемыми производителями и производительницами фонограмм, и права, возникающие в результате вещания радио- и телевизионных передач.
- **Промышленная собственность**, которая включает патенты на изобретение, товарные знаки и географические указания, промышленные рисунки и модели и топографии для полупроводниковых изделий.

Определите товары, которые можно превратить в деньги, правовые аспекты и осуществление обмена, риски и преимущества.



Создайте две группы, в которых одни будут определять материальные товары, которые можно обменять, а другие - интеллектуальные.

Определите цели интеллектуальной собственности (ИС).



Объясните их типологию и как можно обеспечить защиту, каков предел защиты, а также судьбу незащищенных объектов интеллектуальной собственности (ОИС).

Интеллектуальная собственность в современной экономике имеет значительную долю и является существенным источником дохода. Определите свой интеллектуальный потенциал и составьте список ваших ОИС.

1		4	
2		5	
3		6	

Попробуйте произвести оценку какого-либо интеллектуального продукта.

Выдержка из Закона Республики Молдова № 139 от 02.07.2010 об авторском праве и смежных правах.

Глава II. АВТОРСКОЕ ПРАВО

Статья 5. Условия охраны

- (1) В соответствии с настоящим законом охраняются все произведения в области литературы, искусства и науки, выраженные в той или иной объективной форме, вне зависимости от того, были ли они обнародованы.
- (2) Автор имеет право на охрану авторского права на свое произведение в силу факта его создания. Для возникновения и осуществления авторского права не требуется регистрации произведения, иного специального оформления произведения или соблюдения каких-либо формальностей.
- (3) Авторское право состоит из имущественных и моральных (личных неимущественных) прав.



Статья 7. Произведения, охраняемые авторским правом

- (1) Авторское право распространяется на литературные, художественные и научные произведения, выраженные в следующей форме:
- a) письменной (рукопись, машинопись, нотная запись и т.д.);
 - b) устной (публичное исполнение и т.д.);
 - c) звуко- или видеозаписи (механической, магнитной, цифровой, оптической и т.д.);
 - d) изображения (рисунок, эскиз, картина, план, фотокадр и т.д.);
 - e) объемно-пространственной (скульптура, модель, макет, сооружение и т.д.);
 - f) в других формах.
- (2) Объектами авторского права являются:
- a) литературные произведения (рассказы, повести, эссе, романы, стихи и др.);
 - b) компьютерные программы, охраняемые как литературные произведения;
 - c) научные произведения;
 - d) драматические и музыкально-драматические произведения, сценарии и сценарные планы, либретто, синопсисы фильмов;
 - e) музыкальные произведения с текстом или без текста;
 - f) хореографические произведения и пантомимы;
 - g) аудиовизуальные произведения;
 - h) произведения живописи, скульптуры, графики и другие произведения изобразительного искусства;
 - i) произведения архитектуры, градостроительства и садово-паркового искусства;
 - j) произведения прикладного искусства;
 - k) фотографические произведения и произведения, полученные способами, аналогичными фотографии;
 - l) карты, планы, эскизы и пластические произведения, относящиеся к географии, топографии, архитектуре и другим сферам науки;
 - m) базы данных;
 - n) другие произведения.



Статья 9.

- (1) При отсутствии доказательств иного автором произведения считается физическое лицо, под именем которого впервые опубликовано произведение.

Статья 10. Моральные права автора

- (1) Автору произведения принадлежат следующие моральные права:

- a) право авторства – право признаваться автором произведения и требовать такого признания, в

том числе путем указания его имени на всех экземплярах опубликованного произведения или обычным способом при любом использовании.

b) право на имя – право решать, каким образом должно быть обозначено его имя при использовании произведения (подлинное имя, псевдоним или анонимно);

c) право на неприкосновенность произведения – право на защиту произведения от всякого извращения, искажения или иного посягательства, способного нанести ущерб чести или репутации автора;

d) право на обнародование произведения – право обнародовать произведение и право решать, как и когда оно будет обнародовано;

e) право на отзыв произведения – право отозвать произведение из коммерческого оборота с возмещением убытков, которые могут быть причинены отзывом обладателю права использования произведения.

Статья 11. Исключительные имущественные права

(1) Автор или иной обладатель авторского права имеет исключительное право осуществлять, разрешать или запрещать использование произведения, а именно следующие действия:

a) воспроизведение произведения;

b) распространение оригинала или экземпляров произведения;

c) сдачу в прокат (внаем) экземпляров произведения, кроме произведений архитектуры и произведений прикладного искусства;

d) импорт экземпляров произведения в целях распространения;

e) публичный показ произведения;

f) публичное исполнение произведения;

g) перевод произведения, и т. д.

(2) Автор или иной обладатель исключительных имущественных прав имеет право на справедливое вознаграждение. Размер и порядок выплаты авторского вознаграждения за каждый вид и способ использования произведения устанавливаются в авторском договоре или в договорах, которые организации по управлению имущественными правами на коллективной основе заключают с пользователями.

Статья 13. Соавторство

(1) Авторское право на произведение, созданное совместным творческим трудом двух или более лиц, принадлежит авторам совместно независимо от того, образует ли такое произведение одно неразрывное целое или состоит из частей.

(3) Взаимоотношения соавторов определяются, как правило, договором. При отсутствии такого договора авторское право на произведение осуществляется всеми авторами совместно, а вознаграждение распределяется между ними пропорционально степени участия каждого из них, если ее можно определить. Если степень участия каждого из соавторов определить невозможно, вознаграждение распределяется между ними поровну.

(4) Если произведение невозможно разделить на части, имеющие самостоятельное значение, соавторы могут осуществлять авторское право на него только по соглашению между ними.

Статья 23. Сроки охраны авторского права

(1) Исключительные имущественные права и право на вознаграждение, предусмотренные настоящим законом в отношении произведений (далее в настоящей статье – имущественные права), действуют в течение всей жизни автора и на протяжении 70 лет после его смерти, начиная с 1 января года, следующего за годом смерти автора, если настоящей статьей не предусмотрено иное.

(9) По истечении срока охраны имущественных прав произведение переходит в общественное достояние. Произведения, перешедшие в общественное достояние, могут свободно использоваться с соблюдением моральных прав автора.

(10) Моральные права автора охраняются бессрочно. Охрана моральных прав после смерти автора осуществляется его наследниками и организациями, на которые в установленном порядке возложена охрана прав авторов.

ФАКУЛЬТАТИВНО

На международном уровне – Государственное агентство по интеллектуальной собственности представляет Республику Молдова во Всемирной организации интеллектуальной собственности, в других международных, региональных и межгосударственных организациях по защите интеллектуальной собственности, поддерживает и развивает отношения сотрудничества с ними, а также с профильными учреждениями других государств.

Что вы знаете о Государственном агентстве по интеллектуальной собственности?

Функции	Полномочия

КРАТКИЙ ИТОГ

Эффективная и справедливая система интеллектуальной собственности может быть полезной для всех стран для использования потенциала интеллектуальной собственности, которая является мощным инструментом экономического развития, а также социального и культурного прогресса. Эта система способствует установлению баланса между интересами новаторов и общественными интересами, обеспечивая среду, способствующую творчеству и изобретательству для всеобщего блага.



Тема 2.6. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам



I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или «Л», Перефразируйте неверное утверждение, чтобы оно стало верным. Подчеркните замененные слова:

1. Деньги являются лишь средством обмена и оплаты.

И Л

2. Рост цен увеличивает покупательную способность денег и наоборот.

И Л

3. Монеты не способствовали активному развитию торговли в античном мире, потому что они были ненадежным и неэффективным «средством обмена».

И Л

4. Наличные деньги представляют собой действующую защиту от банковских и технических проблем.

И Л

5. Эффективная и справедливая интеллектуальная собственность может быть бесполезной для всех стран в использовании потенциала.

И Л

II. Многовариантный выбор. Напишите цифру, соответствующую высказыванию, и укажите букву пункта, который лучше всего дополняет утверждение:

1. Деньги:

- a) питают наше тщеславие, гордость, любовь к себе;
- b) дают нам социальный престиж;
- c) дают нам возможность прийти к власти;
- d) все вышеперечисленные варианты.

2. Инфляция влияет на людей по-разному:

- a) одни терпят убытки, другие извлекают выгоду;
- b) все терпят убытки;
- c) все извлекают выгоду;
- d) все вышеперечисленные варианты.

3. У денег следующие функции:

- a) оплата и обмен;
- b) сбережения, ценность и обмен;
- c) приносить счастье;
- d) финансовая безопасность.

4. Долговечность денег означает:

- a) вес монеты;
- b) состав металла, из которого она изготовлена;
- c) долговечный и трудно поддающийся подделке материал;
- d) все вышеперечисленные варианты.



- а) изобретения и литературные произведения;
- б) авторские права и промышленная собственность;

- 

1. Определите минимальное и максимальное количество банкнот и монет (в ляхх, не в банах), необходимых для приобретения 2000 леев, так чтобы присутствовали монеты и банкноты всех типов, существующих в Республике Молдова в настоящее время.

[illegible]

Индекс потребительских цен (ИПЦ) /базовый год – предыдущий год – 100%/		
Год	ИПЦ	Покупательная способность
2013	107,4	
2014	107.6	
2015	104.6	
2016	104.6	
2017	105.1	
2018	109.7	

[illegible]

РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема 3.1. Этапы формирования бюджета

Концептуальная основа

Реализм - одна из важнейших сторон бюджета.

Самая большая опасность заключается в расчете ненадежных или призрачных доходов, малых затрат, или, что еще хуже, и того, и другого. Бюджет означает не



скупость, а контроль. Реалистичная расстановка приоритетов и регулярная проверка (по крайней мере, раз в три месяца, если не каждый месяц) расходов помогает своевременно выявлять профицит или дефицит, а также способы их устранения.

Составление личного бюджета должно проходить в четыре этапа:

- 1. Расчет ежемесячного дохода** – это сумма ежемесячных поступлений: учитывайте все денежные суммы, получаемые каждый месяц в различных формах: заработная плата, надбавки к заработной плате, доход от дополнительной деятельности, различные начисления, полученные с работы или от государства, пособия и т. д.
- 2. Расчет ежемесячных расходов** – это сумма «постоянных» и «непостоянных» расходов. Постоянными расходами являются: аренда, счета, выплаты процентов, и т. д., а к непостоянным расходам относятся: еда, одежда, транспорт, экскурсии, развлечения (поход в кино или прогулки по городу), ремонт и многое другое. На квартальные, полугодовые или годовые расходы (налоги, страховка) каждый месяц откладывается определенная сумма, которая будет в наличии на случай возникновения таких расходов.
- 3. Наблюдение за развитием финансового положения и пересмотр бюджета, при необходимости** - подсчитывается разница между доходами и расходами.
- 4. Установление финансовых целей** - они должны быть реалистичными, точными, измеримыми и четко определены во времени.

Составление бюджета может показаться не самым интересным занятием в мире для молодых людей, но это жизненно важный шаг, помогающий им достичь своих финансовых целей. Этот модуль предлагает вариант подведения бюджетного баланса. Помните, что расходы делятся на *необходимые* и *несущественные*.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: как можно составить бюджет

Шаг 1: *Обозначьте свою задачу/цель* (например, сэкономить 200 леев на подарок маме)

Шаг 2: *Подсчитайте средний доход, ожидаемый за неделю или месяц, включая доход, получаемый с места работы, стипендии, подарки или другие источники. Подсчитайте свой общий доход.*

Шаг 3: *Запланируйте расходы, предполагаемые за тот же период времени.*

Подумайте обо всех вещах, на которые вы тратите деньги, и подсчитайте среднюю сумму, которую вы тратите на каждый предмет каждую неделю или месяц. Подсчитайте, сколько всего у вас расходов.

- Включите оплату нужд первой необходимости, таких как продукты питания, аренда, обучение, одежда, транспорт и медицинское обслуживание.
 - Добавьте несущественные траты, которые вы производите реже, например, расходы на кино или лечение.
 - К расходам на нужды первой необходимости добавьте несущественные траты, чтобы получить общую сумму расходов.
 - Подсчитайте сумму, которую вы будете экономить каждую неделю или месяц.
-

Шаг 4: *Вычтите ваш общий доход из общих расходов, чтобы получить общий профицит или дефицит.*

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ



Упражнение: Личный баланс юноши/девушки

Каким должен быть личный баланс юноши/девушки?

Какие наиболее распространенные ресурсы для юношей/девушек в вашем сообществе?

Можете ли вы обозначить ценность личных ресурсов?



У тебя или у твоих друзей/подруг есть долги?

И если у вас не так много вещей? Можете ли вы оценить личные навыки, которые помогут вам научиться зарабатывать деньги в будущем?

Если вы никому не должны денег? Сколько будет стоить ваше обучение в дальнейшем? Кто будет его оплачивать?

Являются ли затраты на обучение в будущем «скрытым» долгом для семьи?

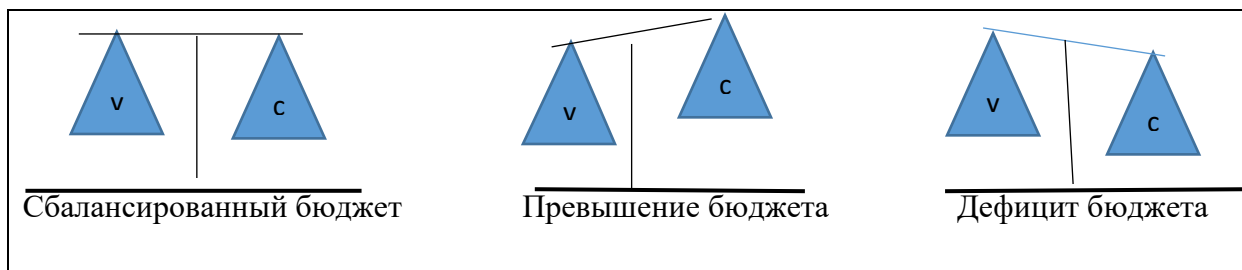
ФАКУЛЬТАТИВНО

Разделите личные расходы на три категории:

а) постоянные расходы, которые необходимо оплачивать во избежание штрафов, и к ним относятся: абонемент на мобильную связь, свет, газ, выплаты по кредиту, кабельное телевидение и т.д.;

б) непостоянные расходы: бюджет на питание, встречи с друзьями и подругами, одежда, предметы личного пользования, каникулы, и т.д.;

с) Расходы на налог на недвижимость, страхование жилья и автомобиля: обычно они должны выплачиваться ежегодно или ежеквартально, но их необходимо включать в бюджет.



На основе рисунков постарайтесь определить понятия сбалансированного бюджета, превышение бюджета и дефицита бюджета.

КРАТКИЙ ИТОГ

Финансовое образование является необходимостью, независимо от того, примите ли вы решение использовать банковские продукты и услуги, или нет. Если вы тратите все, что зарабатываете, личный бюджет поможет вам увидеть, как вы можете сократить расходы или даже сэкономить.

Бюджет — это просто инструмент. Используйте его, не позволяйте ему использовать вас. Если вы потратили меньше денег на что-либо, направьте избыток на что-либо другое или не тратьте вовсе, чтобы увеличить остаток.

Тема 3.2. Источники дохода

Концептуальная основа

Оценка дохода осуществляется путем составления списка источников дохода: с постоянного места работы или с подработки, затем пособий, подарков, сбережений и процентов.

Главными источниками дохода являются:

- **Доход от работы (зарплата, талоны на питание, командировочные, и т. д.).**
- **Доход от накоплений и инвестиций (прибыль, проценты, аренда, дивиденды, рента, пенсия и т. д.).**



Чтобы провести анализ ресурсов, необходимо знать три основных понятия в анализе и финансовом планировании: активы, пассивы и финансовый поток. Вкратце, «активы - это то, что пополняет деньгами ваш карман», другими словами, приносят доход, а «пассивы - это то, что опустошает ваш карман», другими словами, порождают расходы.

Образец актива		Образец пассива	
Доходы		Доходы	
Расходы		Расходы	
Актив	Пассив	Актив	Пассив

Если хотите иметь деньги, покупайте активы. Бедные люди покупают пассивы. Именно активы генерируют доходы, пассивы же генерируют расходы. Незнание этих различий приводит к появлению финансовых проблем в мире.

Когда вы станете взрослыми, возможно, что большая часть заработанных вами денег будет происходить из того, что вы выполняете определенную работу для других, или, если вы будете сам себе начальник, от работы, которую вы делаете для себя.

Активы или накопления - это все имущество, которым вы владеете: все материальное и нематериальное имущество (авторские права), банковские счета, сбережения, инвестиции, которые имеются в вашем портфолио.

Чистая стоимость имущества относится ко всему, что принадлежит человеку после уплаты долгов и причитающихся с него и принадлежащего ему имущества платежей (арендная плата, коммунальные услуги, взносы, налоги).



При разном использовании имущество или активы могут приносить доходы. Например, если у вас есть какое-либо оборудование, вы можете позволить другим использовать его за плату. В этом случае экономисты говорят, что вы используете свою собственность, чтобы получить деньги за прокат.

Собственность в форме денег, заимствованных или положенных на депозит, дает проценты. Проценты - это доход, полученный за использование вашего капитала другими людьми. **Рента и проценты** - это два вида дохода, получаемого от владения недвижимостью.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Доходы и расходы

Заполните таблицу ниже, указав источники доходов и суммы. Аналогично, и по расходам – на что и сколько вы тратите.

	Доходы (+) А	Расходы (-) В
Понедельник		
Вторник		
Среда		
Четверг		
Пятница		
Суббота		
Воскресенье		
ИТОГО:		
Разность (А-В)		

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Упражнение: Симуляция лотереи

- Как вы думаете, является ли эта лотерея правильной и справедливой для всех?

- Верите ли вы в то, что кто-нибудь из класса мог бы выиграть в этой лотерее?

Учитель раздаст вам по одному рабочему листу «Билет участника лотереи».



У вас есть три минуты, чтобы обвести шесть чисел в верхней половине листа. Те же числа будут обведены в нижней половине листа.

Затем разрежьте лист посередине, подпишите верхнюю часть и сохраните ее, а нижнюю половину передайте учителю.

Проверьте еще раз, обвели ли вы одинаковые цифры в обеих частях листа. Передайте лист учителю.

У вас была возможность впервые сыграть в лотерею бесплатно. А теперь вы бы согласились заплатить 25 долларов за шанс снова попытаться счастья?

-
- А кто из вас согласился бы отдать 50 банов?
-
-



- Что бы было, если бы суть лотереи заключалась в выборе одного числа из трех (1, 2, 3)? Сколько существует вариантов выбрать одно число из трех?
-
-

- Что бы было, если бы суть лотереи заключалась в выборе двух чисел из четырех (1, 2, 3, 4)?
-
-

- Сколько существует вариантов выбора двух выигрышных чисел из возможных четырех?
-
-
-
-

ФАКУЛЬТАТИВНО

Источники дохода и расходы государственных бюджетов.

Закон № 397 о местных публичных финансах.

Глава II

СТРУКТУРА МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

Статья 4. Ресурсы местных бюджетов

(1) Ресурсы местных бюджетов включают совокупность доходов и источников финансирования соответствующих бюджетов.

(2) Доходы местных бюджетов состоят из налогов, сборов, прочих доходов, предусмотренных законодательством, и включают:

1) общие доходы:

а) собственные доходы;

б) отчисления от государственных налогов и сборов согласно процентным ставкам, установленным настоящим законом;

с) трансферты, предусмотренные статьями 11 и 12 настоящего закона;

д) гранты на поддержку бюджета;

2) собираемые доходы;

3) гранты на проекты, финансируемые из внешних источников.

(3) Источники финансирования местных бюджетов включают:

а) операции с займами;

б) операции по продаже и приватизации публичного имущества;

с) операции с остатками на счетах бюджета;

д) прочие операции с финансовыми активами и обязательствами бюджета.

Статья 5. Распределение доходов между местными бюджетами

(1) Доходы бюджетов сел (коммун), городов (муниципиев, за исключением муниципиев Бэлць и Кишинэу) состоят из:

1) общих доходов:

а) собственных доходов:

– налога на недвижимое имущество;

– платы за предпринимательский патент;

– подоходного налога с физических лиц, осуществляющих независимую деятельность в области розничной торговли;

– частного налога (по принадлежности имущества);

– местных сборов, применяемых в соответствии с Налоговым кодексом;

– поступлений от сдачи в аренду земельных участков и имущественного найма частного сектора административно-территориальной единицы;

– прочих доходов, предусмотренных законодательством;

б) отчислений от подоходного налога с физических лиц, исключая бюджеты сел (коммун) и городов (муниципиев) в составе автономного территориального образования с особым правовым статусом:

– для бюджетов сел (коммун) и городов (муниципиев), за исключением городов-резиденций района (муниципиев-резиденций района), – 75 процентов общего объема, собранного на территории соответствующей административно-территориальной единицы;

– для бюджетов городов-резиденций района – 20 процентов общего объема, собранного на территории соответствующей административно-территориальной единицы;

– для бюджетов муниципиев-резиденций района – 35 процентов общего объема, собранного на территории соответствующей административно-территориальной единицы;

с) трансфертов, предусмотренных статьями 11 и 12 настоящего закона, исключая бюджеты сел (коммун) и городов (муниципиев) в составе автономного территориального образования с особым правовым статусом;

d) грантов на поддержку бюджета;

2) собираемых доходов;

3) грантов на проекты, финансируемые из внешних источников.

(2) На основании решений представительного и правомочного органа автономного территориального образования с особым правовым статусом доходы сел (коммун) и городов (муниципиев) в составе автономного территориального образования с особым правовым статусом могут включать отчисления от государственных налогов и сборов, оставляемых в соответствии с настоящим законом в распоряжении центрального бюджета автономного территориального образования с особым правовым статусом, а также трансферты из центрального бюджета автономного территориального образования с особым правовым статусом.

Статья 6. Доходы, собираемые бюджетными органами/бюджетными учреждениями

(1) Доходы, собираемые бюджетными органами/бюджетными учреждениями, используются по мере их поступления для финансирования расходов, утвержденных в их бюджетах, без увязки с определенными расходами.

(2) Перечень работ и услуг, выполняемых и/или оказываемых за плату бюджетными органами/бюджетными учреждениями, и размеры тарифов на услуги устанавливаются органами местного публичного управления в соответствии с их компетенцией.

(3) Если в течение бюджетного года бюджетные органы/бюджетные учреждения собирают доходов больше утвержденного объема, сверхплановые доходы используются для финансирования расходов в утвержденном объеме.

(4) Если в течение бюджетного года бюджетные органы/бюджетные учреждения собирают доходов меньше утвержденного объема, расходы осуществляются в объеме, уменьшенном на сумму неполученных доходов.

(5) Остатки денежных средств от собираемых доходов, зарегистрированные на счетах бюджетных органов/бюджетных учреждений, к концу бюджетного года закрываются.

Статья 7. Ресурсы проектов, финансируемых из внешних источников

(1) Ресурсы проектов, финансируемых из внешних источников, администрируются согласно положениям соглашений, заключенных между сторонами, в пределах утвержденных бюджетных ассигнований.

(2) Предусмотренные частью (1) денежные средства, не использованные на дату закрытия бюджетного года, доступны для использования в тех же целях в следующем бюджетном году при условии, что они предусмотрены в соответствующих бюджетах.

Статья 8. Расходы местных бюджетов

(1) В местных бюджетах предусматриваются ассигнования, необходимые для выполнения функций органов местного публичного управления.

(2) Бюджетные расходы осуществляются только через бюджетные органы/бюджетные учреждения.

(3) Расходы бюджетных органов/бюджетных учреждений утверждаются, исполняются и отчетность по ним осуществляется без разделения по источникам покрытия.

(4) Расходы местных бюджетов, осуществленные за счет трансфертов специального назначения из государственного бюджета для финансирования собственных сфер деятельности и/или разделяемых полномочий, могут дополняться представительными и правомочными органами за счет собственных доходов соответствующих бюджетов.

(5) Расходы, утвержденные (измененные в течение бюджетного года) в местных бюджетах, являются максимальными величинами, которые не могут быть превышены. Договоры на работы,

услуги, товарно-материальные ценности и осуществление расходов заключаются бюджетными органами/бюджетными учреждениями только с соблюдением требований законодательства и в пределах утвержденных (измененных) лимитов.

Статья 9. Компетенции по осуществлению расходов

Компетенции по осуществлению расходов местных бюджетов по отраслям деятельности разграничиваются законодательством о местном публичном управлении и административной децентрализации.

КРАТКИЙ ИТОГ

Экономические ресурсы представляют собой совокупность всех элементов, которые можно привлечь и использовать для производства экономических благ и услуг. *Они являются поддержкой потребления* и классифицируются по нескольким критериям, но *по своей природе* ресурсы делятся на группы: материальные ресурсы, человеческие ресурсы, финансовые ресурсы, информационные ресурсы, управленческие ресурсы и т. д.

Конечно, сэкономленные суммы зависят от многих факторов, таких как размер дохода, ваших ожиданий относительно развития бюджета, процентные ставки, предлагаемые банками, или уровень налогов, и насколько благоразумен человек. **Причин, по которым мы экономим, несколько:**

- Хотим иметь запас на случай чрезвычайных ситуаций;
- Хотим что-либо или отпуск, которые не можем позволить себе из обычных ежемесячных доходов;
- Взяли кредит, который хотим погасить досрочно;
- хотим откладывать на пенсию, помимо того, что предоставляется государством.

Тема 3.3. Рабочие места, виды и формы оплаты труда

Концептуальная основа

- Что бы вы хотели делать после окончания лицея?

- Вы бы хотели поступить в университет?



Преимущества: построение карьеры, возможности повышения, более интересная работа.

Затраты: совмещение работы и учебы, длительная подготовка к экзаменам, зарплаты, не оправдывающие ожидания, отказ от вечеринок с друзьями.

- Проанализируйте *Перечень средних зарплат по профессиям*.

Перечень средних зарплат по профессиям

Профессия	Необходимость окончить колледж/образцовый центр	Средний годовой доход
Архитектор	*	60 000
Кассир		22 000
Программист	*	65 000
Крановщик		28 000
Повар		22 000
Инженер	*	46 000
Парикмахер		18 000
Помощник воспитателя/воспитательницы		16 000
Адвокат	*	68 000
Автомеханик		24 000
Преподаватель в университете	*	52 000
Фармацевт	*	45 000
Сотрудник полиции		24 000
Кондитер		18 000
Семейный врач	*	42 000
Регистратор		24 000
Секретарь		18 000
Учитель в лицее	*	38 000
Врач-ветеринар	*	43 000
Официант/официантка		22 000
Водитель грузовика		24 000
Воспитатель/воспитательница		26 000
Продавец		23 000
Психотерапевт	*	48 000

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: «4 угла»

Определите те области, в которых вы добиваетесь успехов.

В 4 углах помещения размещено 4 слова: спорт, академическая среда, культура, отношения.

Вы должны пойти в тот угол, который указывает сферу, где вы видите себя наиболее успешным.

Поделитесь мыслями и идеями, и скажите, почему вы думаете, что добьетесь успеха в этих сферах, какое у вас мнение об успехе, как это быть успешным.

В определенный момент перейдите в другой угол, обозначающий для вас вторую по счету сферу, в которой вы можете добиться успеха, и повторите обсуждение.



Упражнение: Взгляд в будущее

Теперь, когда вам известно, сколько примерно вы будете зарабатывать, как вы будете тратить эти деньги?



Сверяйтесь с *Перечнем средних зарплат по профессиям* и *Средним расходами на семью*.

Чтобы оценить заработок, вместе с одноклассниками проведите сравнение дохода, если вы получите высшее образование, и дохода, если вы выберете профессиональное образование.

У вас есть старший брат и сестра, которые окончили лицей и могут предоставить вам полезную информацию об уровне ежемесячных расходов. Основываясь на этой информации, вы составите ежемесячный бюджет.

БЮДЖЕТНАЯ ЛИНИЯ	Расходы
<i>Проживание и содержание</i>	
Аренда	600.00 леев
Коммунальные услуги (телефон, электричество, и т.д.)	350.00 леев
<i>Транспорт</i>	
Бензин	150.00 леев
Страховка	100.00 леев
Расходы на содержание (масло, шины)	300.00 леев
<i>Продукты питания</i>	
В среднем 200 леев в неделю	800.00 леев
Одежда	300.00 леев
Развлечения (в среднем, 50 леев в неделю)	200.00 леев
Здоровье/гигиена	200.00 леев
ВСЕГО	3000.00 леев

Заполните анкету.

1. Выберите две профессии, которые вам кажутся интересными из *Перечня средних зарплат по профессиям*.

Выберите одну профессию, для которой необходимо получить высшее образование, и одну сферу, для которой высшее образование иметь необязательно.

Профессии, которые предполагают наличие высшего образования, отмечены звездочкой(*).

Примечание: Все зарплаты, указанные в анкете, являются средним годовым доходом. Для вычисления ежемесячной выплаты, поделите средний годовой доход на 12 месяцев.

Профессии	Средний годовой доход	Средний ежемесячный доход
a. _____	_____	_____
b. _____	_____	_____

2. Вычислите сумму, оставшуюся после уплаты налогов.

а. _____ - _____ / _____
средняя ежемесячная зарплата налоги (23% от зарплаты) чистая сумма без налогов
б. _____ - _____ / _____
средняя ежемесячная зарплата налоги (23% от зарплаты) чистая сумма без налогов

3. Всего ожидается расходовать 3000,00 леев в месяц. Вычислите оставшуюся сумму и предполагаемые ежемесячные расходы.

а. _____ - _____ / _____
чистая сумма без налогов Предполагаемые ежемесячные расходы дефицит или профицит
б. _____ - _____ / _____
чистая сумма без налогов Предполагаемые ежемесячные расходы дефицит или профицит

4. Получится ли у вас покрыть ежемесячные расходы из ожидаемой зарплаты? Приведите аргументы.

5. Есть ли другие преимущества высшего образования помимо более высокого уровня заработной платы? Приведите аргументы.

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ



Упражнение: Первое впечатление имеет значение



То, как мы приветствуем друг друга, зависит от обстоятельств и людей, с которыми мы встречаемся. Часто люди формируют свое мнение о других людях на основе первых впечатлений - как мы приветствуем или пожимаем друг другу руки. На самом деле, успех дружбы или бизнеса может во многом зависеть от этого впечатления.

Вы когда-нибудь задумывались, насколько важно уметь произвести впечатление?

Когда вы впервые встречаетесь с кем-то, у вас есть около 60 секунд, чтобы произвести определенное впечатление: за это короткое время вы можете начать или подорвать отношения. Вам не нужно бояться этого, наоборот, будьте спокойны, уравновешены и сдержанны.

Первое впечатление имеет значение.

Когда вы впервые встречаетесь с кем-то, не забывайте о следующем:

Будьте уверены в себе. Держите голову прямо и улыбайтесь.

Будьте почтительны. Смотрите человеку в глаза.



Будьте доброжелательными. Говорите приятным, располагающим тоном.

Будьте внимательными. Тут же обращайтесь к человеку по имени, произнося его правильно, желая показать, что вы хотите его/ее запомнить.

Будьте благопристойны. Не держите руки в карманах и смотрите человеку в глаза при пожатии рук.

Гордитесь собой. Сохраняйте спокойствие, выглядеть необходимо чисто и опрятно.

Будьте чувствительными. Относитесь ко всем людям с одинаковым уважением. Поговорите с людьми в инвалидной коляске, с людьми с особыми потребностями, поговорите напрямую с людьми с нарушениями слуха, даже если для общения вам нужен переводчик/переводчица.

Проявите свою воспитанность, манеры. Никого не дотрагивайтесь, за исключением рукопожатия. На самом деле, не настаивайте на рукопожатии, если этого не хотят. Установите зрительный контакт, держите голову прямо и всегда улыбайтесь.

Выражайтесь понятным языком. Говорите понятно и тщательно подбирайте слова.

!!! Помните, у вас никогда не будет второго шанса изменить первое впечатление о себе.

ФАКУЛЬТАТИВНО

Вычисление чистого дохода.

Выписка из налогового кодекса, раздела II, подоходный налог, 2020 год	
Статья 15. Ставки налога Общая сумма подоходного налога определяется: а) для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и семейных врачей-обладателей практики, осуществляющих независимую профессиональную деятельность, в размере 12% от годового облагаемого дохода, и т. д. Статья 33. Личное освобождение (1) Каждый налогоплательщик (физическое лицо - резидент) имеет право на личное освобождение в размере 2400 леев в год (2000 леев в месяц), и т. д.	Статья 34. Освобождение на супругу (супруга) (1) Физическому лицу - резиденту, состоящему в браке на протяжении всего налогового года и имеющему на содержании супругу (супруга), предоставляется дополнительное освобождение в размере 11280 лей в год, если супруге (супругу) не предоставлено личное освобождение согласно статье 33, и т. д. Статья 35. Освобождение на иждивенцев (1) Налогоплательщик (физическое лицо - резидент) имеет право на освобождение в размере 3000 леев в год на каждого иждивенца, за исключением лиц с ограниченными возможностями.
Обязательные взносы, выплачиваемые из дохода работником в Республике Молдова в июне 2020 года, составили: взнос обязательного медицинского страхования (ВМС) - 4,5% от начисленной заработной платы; взнос обязательного государственного социального страхования (ВСС) - 6% от начисленной заработной платы.	

Физическому лицу, ежемесячный доход от заработной платы которого составляет 6500 леев, предоставляется личное освобождение. Вычислите сумму ВМС, ВСС, подоходного налога и чистого дохода.

$$\text{ВМС} = (6500 * 4,5\%) / 100\% = 292,5 \text{ леев.}$$

$$\text{ВСС} = (6500 * 6\%) / 100\% = 390 \text{ леев.}$$

Чтобы вычислить уплаченный подоходный налог, необходимо вычислить облагаемый доход, который определяется следующим образом: $\text{Облагаемый доход} = \text{Ежемесячный доход} - \text{личное освобождение} - \text{ВСС} - \text{ВМС}$.

$$(6500 - 2000 - 390 - 292,5 = 3817,5 \text{ леев}).$$

Подоходный налог представляет 12% от облагаемого налога $[(3817,5 * 12\%)/100\% = 458,1 \text{ леев}]$

Чистый доход = Ежемесячный доход – ВСС – ВМС – подоходный налог $(6500 - 390 - 292,5 - 458,1 = 5359,4 \text{ леев})$.

Определи ВМС, ВСС, подоходный налог и чистый доход от ежемесячной заработной платы в размере 10.300 леев для того же человека.

ВМС = _____

ВСС = _____

Облагаемый доход = _____

Подоходный налог = _____

Чистый доход = _____

КРАТКИЙ ИТОГ

Непрерывное образование имеет большое значение в процессе трудоустройства и сохранения полученного места работы на протяжении всей жизни взрослого человека. По мере того, как взрослые люди осваивают новые технологии, поменять место работы и/или карьеру помогут новые приобретенные навыки, поэтому смена работы будет проходить намного проще и, вероятно, что будущая работа будет более прибыльной.

Тема 3.4. Правильно сформулированные финансовые цели

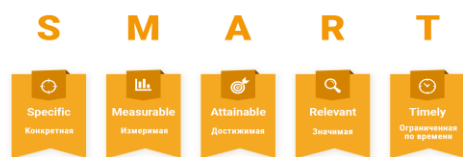
Концептуальная основа

Постановка целей является ключевым элементом в обосновании финансовой стратегии семьи. Потому что вам нужно знать, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ. И как только вы узнаете, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ, вам нужно будет найти способы получить то, что вы хотите. Если вы в какой-то степени информированы и решительно настроены, вы найдете способ добиться того, чего хотели. Но главное – ЧЕТКО ПОНИМАТЬ, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ.



Существует 3 типа финансовых целей: долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные.

Казалось бы, все просто, потому что все мы знаем, о чем мечтаем, верно? По моим наблюдениям, люди мечтают о красивом доме, хорошей машине, фигуре фотомодели, отпуске, и т. д. Однако желания без конкретного плана действий остаются на стадии неисполненных мечтаний. Поэтому проанализируем метод, который поможет вам разумно ставить свои цели.



Метод SMART изначально использовался для постановки управленческих целей, позже применение метода было распространено на цели в совершенно разных областях - спорт, личностное развитие, потеря веса, волонтерство и т. д.

Метод SMART является аббревиатурой характеристик целей, установленных этим методом: S - точные, M – измеримые, A – достижимые, R - актуальные T – с заданным сроком времени.

ТОЧНАЯ – это конкретная, четко сформулированная и понятная цель. Вам будет понятно, вы будете заинтересованы ее достичь, и приложите для этого все усилия. **Сэкономить деньги** или **купить дом** – это общая цель. Чтобы она стала четкой, ее необходимо сформулировать следующим образом: **я хочу экономить, чтобы собрать первоначальный взнос на дом.**

ИЗМЕРИМАЯ – очень важно, чтобы цель была измеримой, чтобы вы могли определять ее в количественном выражении и отслеживать ее с течением времени. Вы можете радоваться промежуточным «победам» или приспособиться к определенным непредвиденным ситуациям. Если взять тот же пример, формулировка будет такой: **Я хочу сэкономить 5000 евро на первоначальный взнос на дом.** Позволяет контролировать цель на пути к ее достижению, отмечая выполнение задач; цель будет «разбита» на ежемесячные цели, чтобы вы могли отслеживать прогресс.

ДОСТИЖИМАЯ – должна быть реалистично поставлена достижимая цель, но не без трудностей. Другими словами, она должна вас очень сильно мотивировать так, чтобы вы прикладывали усилия, но быть не настолько сложной, чтобы к ней пропал интерес.

АКТУАЛЬНАЯ – мотивация имеет большое значение для достижения поставленных целей; поэтому при их определении особое внимание должно быть уделено тому, отражают ли они ваши личные ценности и соответствуют ли они будущим планам.

КРАЙНИЙ СРОК – для каждой цели должен быть четко обозначен крайний срок. Только таким образом можно будет утвердить четкие указания, которым необходимо следовать для достижения этой цели и установить смежные цели.

Возвращаясь к нашему примеру, если вы просто ставите перед собой цель собрать какую-либо сумму для первоначального взноса на дом без четкого понимания, за какой период времени, наверняка появятся другие первоочередные проблемы, которые отвлекут вас от достижения желаемой цели.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: «Поставь цели»

Запишите три финансовые цели. Одна должна быть краткосрочной (до 3 месяцев), одна - среднесрочной (от 3 месяцев до 1 года), и последняя - долгосрочной (более 1 года).

Запишите на листе бумаги, анонимно, если хотите, три личные цели (могут быть или не быть финансовыми). Эти цели будут обсуждаться в классе (анонимно, если так пожелают ученики и ученицы), так что будьте готовы к обсуждению в классе. Составьте таблицу З/В/У (Знай/Выполняй/Учись).

Таблица ЗВУ		
Знай (З)	Выполняй (В)	Учись (У)
Что вы знаете о постановке целей?	Что вы делаете тогда, когда хотите поставить перед собой цели?	Что вы выучили о целях и о том, как их ставить?

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Упражнение: Мои цели SMART

Таблицу ниже ученики и ученицы могут применять для оценки концепции о целях SMART.

1. Четкая цель	2. Дата достижения	3. Срок (краткий, средний, длительный)	4. Предполагаемые затраты	5. Сумма, которую можно экономить за неделю
			ИТОГО	ИТОГО

Графа оценивания:

Например: Цель 1 – летом 2021 года я хочу сдать Бакалавр на отличные оценки.

Оцениваемые характеристики	Степень выполнения			
	1	2	3	4
Финансовая цель	Нет			
Четкие	<u>Да</u> /Нет			
Измеримые	Да/ <u>Нет</u>			
Достижимые	<u>Да</u> /Нет			
Актуальные	<u>Да</u> /Нет			
Крайний срок	Задан определенный срок/ Никаких ограничений			

ФАКУЛЬТАТИВНО

Проанализируйте следующую цитату: «Когда человек не знает, к какой пристани он держит путь, для него ни один ветер не будет попутным». (Сенека)

КРАТКИЙ ИТОГ

Постановка целей - это процесс принятия решения, основанный на личных ценностях, о том, какие потребности и желания должны быть сохранены. Цели указывают направление (как дорожная карта) для планов и действий. Цели становятся более понятными и эффективными, когда они SMART: точные, измеримые, достижимые, актуальные и с заданным сроком времени.

Тема 3.5. Личный бюджет и семейные финансы

Концептуальная основа

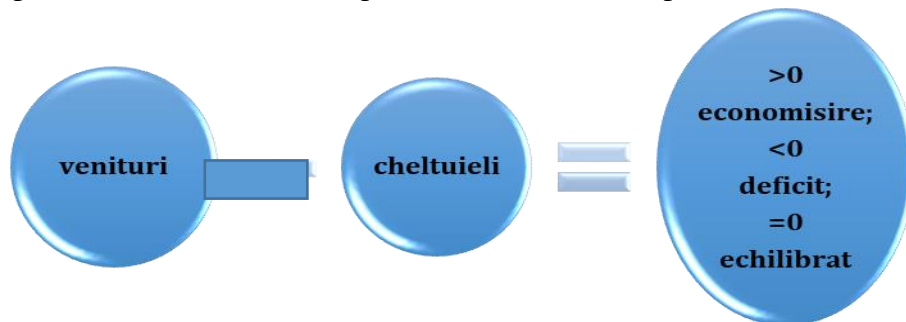
Бюджет представляет собой примерный расчет прогнозируемых доходов и расходов на определенный период времени. Доходы относятся к семейным ресурсам и перенимают от них ограниченный характер.

Бюджет домохозяйства состоит из семейного бюджета и личных бюджетов членов семьи.

Личный бюджет, как часть семейного бюджета, является оценкой доходов и расходов членов семьи за определенный период времени.

Семейный бюджет представляет собой оценку доходов и расходов семьи за определенный период времени.

В зависимости от соотношения доходов и расходов можно выделить несколько типов бюджета: профицит бюджета, сбалансированный бюджет, дефицит бюджета.



ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Мои финансы

- Опишите какой-либо бюджет и назовите причины, по которым он необходим людям.

Banii casei



Fă-ți rai din ce ai

- Каковы два основных компонента бюджета?

- Когда бюджет сбалансирован?

- Назовите какие-либо расходы, связанные с хозяйством.

Подразделите вышеперечисленные объекты на предметы первой необходимости, предметы роскоши и необязательные предметы.

Предметы первой необходимости	Предметы роскоши	Необязательные предметы

Вы будете играть роль семьи из четырех человек, двое из которых являются взрослыми, трудоустроенными людьми с двумя детьми, и теперь попытайтесь спланировать семейный бюджет с другим уровнем доходов. При планировании расходов учитывайте общепринятое процентное распределение.

Процентное распределение как установка для ориентирования:

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| ✓ Налоги – 22%. | ✓ Транспорт - 4%. |
| ✓ Сбережения – 5%. | ✓ Одежда/обувь – 8%. |
| ✓ Образование – 3%. | ✓ Развлечения – 1%. |
| ✓ Поддержание здоровья – 3%. | ✓ Аренда/содержание дома – 10%. |

Средние зарплаты, существующие в Республике Молдова:

- ✓ Учитель/учительница – 5500 леев.
- ✓ Работник банка – 6500 леев.
- ✓ Работник иностранной фирмы -9000 леев.
- ✓ Государственный служащий – 7000 леев.
- ✓ Бухгалтер – 8000 леев.



Формуляр планирования бюджета на месяц

Бюджет на месяц	Сумма
Доходы	
Имеющаяся зарплата за месяц	леев
	леев
	леев
Всего доходов	леев
Налоги	леев
Постоянные расходы	
Аренда	леев
Транспорт	леев
Сбережения/страхование	леев
Всего постоянных расходов	леев
Непостоянные расходы	
Коммунальные услуги (отопление, электричество, вода, газ)	леев
Продукты питания	леев
Телефон	леев
Лекарства	леев
Всего непостоянных расходов	леев
Периодические расходы	
Текущий ремонт жилья	леев
Ремонт обуви/чистка одежды	леев
Отдых	леев
Пожертвования	леев
Хобби/увлечения	леев
	леев
Всего периодических расходов	леев
Всего расходов (постоянных, непостоянных, периодических)	леев
Профицит/дефицит	леев
Вычитаем из Всего Доходов Всего Расходы.	

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

В жизни каждого человека может произойти то, чего мы не ожидаем. Возможно, вы не откладывали деньги на случай чрезвычайных ситуаций. Вытяните карточку «Случайность».

Какие изменения вы вынуждены внести в первоначальный бюджет?

ФАКУЛЬТАТИВНО

Заполните таблицу *Потребности/Желания/Примерные затраты /Приоритеты* и оцените свой личный способ распоряжения деньгами. Отметьте потребности цифрой «1», а желания – цифрой «2», как показано на примере в таблице ниже.

Потребности	Желания	Примерные затраты	Приоритет
Обед в школе		25 леев	1
	Кино	50 леев	2

КРАТКИЙ ИТОГ

Первый шаг к достижению финансовой безопасности - жить по средствам. Если вы выработаете привычку составлять бюджет на неделю или месяц, вы всегда будете знать, куда уходят ваши деньги. Бюджет может помочь вам:

- отслеживать заработанные, сэкономленные и потраченные деньги;
- принимать решение о том, сколько вы можете потратить;
- контролировать свое финансовое положение и жить по средствам.



Тема 3.6. Бюджет – искусство финансового менеджмента

Концептуальная основа

Бюджет представляет собой письменный обзор сметных доходов и расходов, включая сбережения, за определенный период времени. Это план, который необходим, чтобы тратить и экономить деньги с умом. Если вы потратите больше денег, чем заработаете, у вас образуется дефицит бюджета. Это означает, что у вас не будет денег, чтобы откладывать на сбережения или платить за вещи, которые вы хотите приобрести или которые вам нужны. Если вы тратите меньше, чем зарабатываете, у вас будет профицит бюджета. Это деньги, которые вы можете экономить, чтобы достичь своих финансовых целей, использовать в экстренных случаях или потратить по необходимости.



Финансовый менеджмент является одной из основных и обязательных мер в любой эффективной экономической деятельности. Такая мера не ограничивается только управлением текущей деятельностью, связанной с финансированием производства и продаж.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Точка баланса

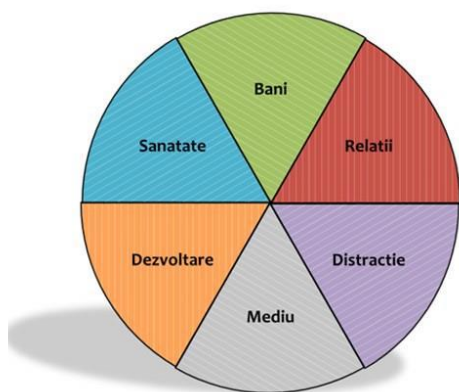


Каждый участник и каждая участница должны иметь деньги, чтобы покрыть все расходы, достичь свои цели экономии и сохранять баланс бюджета на протяжении всей игры.

Каждый игрок выбирает карточку «Личный профиль» и читает, что на ней написано. Каждый участник получает жетон для игры, цвет которого указан на карточке личного профиля. Каждый участник или участница получает «Личный план расходов». Используя информацию на карточке личного профиля, игроки рассчитывают *первоначальный баланс* и указывают его в личном плане расходов.

Личный план расходов и сбережений

Бюджет на месяц	Сумма (леев)
ДОХОДЫ	
Имеющийся ежемесячный доход	леев
	леев
	леев
	леев
	леев
Всего доходов	леев
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ	
Аренда	леев
Сбережения	леев
Транспорт	леев
Всего постоянных расходов	леев
НЕПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ	
Коммунальные услуги (отопление, электричество, вода)	леев
Продукты питания	леев
Телефон	леев
Газ	леев
Всего непостоянных расходов	леев
ПЕРИОДИЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	
Текущий ремонт жилья	леев
Ремонт одежды	леев
Пожертвования	леев
	леев
	леев
	леев
Всего периодических расходов	
Всего доходов	леев
- Всего расходов (постоянные + непостоянные + периодические)	леев
Профицит/Дефицит	леев



Цель: Каждый участник и участница должны иметь деньги, чтобы покрывать все расходы, добиваться своих целей по сбережениям и поддерживать баланс бюджета на протяжении всей игры.

Перед началом игры помните, что вам необходимо отложить сбережения, чтобы потом иметь возможность делать определенные расходы.

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Любое нарушение баланса может поставить под угрозу финансовое здоровье и стабильность семьи. Вы можете избежать этих кризисных ситуаций очень просто: составляя четкие, предсказуемые бюджеты и планируя расходы в зависимости от получаемых доходов.

ФАКУЛЬТАТИВНО

Дефицит капитала возникает в результате противоположного подхода: люди предпочитают потреблять сейчас, нежели потом. Экономия появляется на фоне жертвования/отсрочки текущего потребления на потом. Поскольку настоящее понятно, а будущее всегда неопределенно, распределение финансовых ресурсов между теми, кто предпочитает откладывать потребление, и теми, кто предпочитает потребление в настоящий момент, никогда не может быть сделано бесплатно.

КРАТКИЙ ИТОГ

Бюджет имеет пять важных особенностей:

1. **Ежегодность:** каждый год составляется проект бюджета, охватывающий период в один год, и его исполнение должно осуществляться в течение одного года.
2. **Единство:** Доходы и расходы, а также финансирование дефицита, должны быть проанализированы вместе для того, чтобы поставить годовые цели.
3. **Денежная единица:** Доходы и расходы должны быть выражены в национальной валюте.
4. **Универсальность:** Все ресурсы должны быть направлены в один общий фонд, которые должны быть выделены и направлены на покрытие расходов в соответствии с текущими приоритетами.
5. **Баланс:** Бюджет должен быть сбалансированным. Расходы должны быть равны доходам, плюс источники финансирования дефицита.

Тема 3.7. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам



I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или «Л», если - ложным. Перефразируйте неверное утверждение, чтобы оно стало верным. Подчеркните замененные слова:

1. Экономические ресурсы представляют собой совокупность элементов, которые могут быть привлечены и использованы для уничтожения экономических благ и услуг.

И Л

2. Непрерывное образование будет иметь большое значение в процессе трудоустройства и сохранения приобретенного места работы.

И Л

3. Сбалансированный бюджет - это когда у нас профицит денег.

И Л

4. «Актуальный» означает, что мотивация имеет большое значение для достижения поставленных целей.

И Л

5. Финансовый менеджмент ограничивается только управлением текущей деятельностью, связанной с финансированием производства и продаж.

И Л

II. Многовариантный выбор. Напишите цифру, соответствующую высказыванию, и укажите букву пункта, который лучше всего дополняет утверждение:

1. Активы или накопления - это все имущество, которым вы владеете:

- a) все материальное и нематериальное имущество;
- b) банковские счета;
- c) сбережения и инвестиции;
- d) все вышеперечисленные варианты.

2. Бюджет представляет собой примерный расчет на определенный период времени:

- a) инвестиций
- b) доходов и расходов;
- c) сбережений;
- d) ни один из вышеперечисленных вариантов.

3. Достижимая цель – это такая цель, которая должна быть поставлена:

- a) реалистично;
- b) четко;
- c) в общем;
- d) исходя из наших мечтаний.

4. Дефицит капитала появляется вследствие определенного отношения, когда люди предпочитают потребление:

- a) потом, нежели сейчас;
- b) через год;
- c) скорее сейчас, нежели потом;
- d) все вышеперечисленные варианты.



а) финансовых целей;
 б) управленческих целей;
 в) личных целей;
 г) ни один из вышеперечисленных вариантов.

[illegible][illegible]

РАЗДЕЛ IV. ОТ ЭКОНОМИИ К ИНВЕСТИЦИЯМ

Тема 4.1. Почему важно экономить деньги?

Концептуальная основа

Какими бы ни были причины, будь то конкретные цели или просто желание накопить, мы одинаково обеспокоены безопасностью наших сбережений. Теперь, когда вы завершили все расходы, и у вас осталось немного денег, вам нужно отложить какую-то сумму на «черный день». Ответ на вопрос «Как вы приумножаете свои деньги?» прост: сберегая или инвестируя.



В зависимости от того, как вы планируете распорядиться вашими деньгами в будущем, которые вы либо экономите, либо инвестируете, вам нужно знать, на протяжении какого периода времени вы будете это делать и какой метод подойдет лучше всего. Во многих странах вы можете внести свои деньги в банк, и банк будет вам выплачивать небольшие деньги в виде процентов. Проценты - один из способов приумножить деньги. В то время как ваш бюджет позволяет вам сэкономить, чтобы накопить сумму, которую вы можете использовать позже, есть несколько способов вложить свои деньги, чтобы увеличить свой доход.

Факторами, которые следует учитывать в этом случае, являются надежность, доходность и ликвидность.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Фильтры.



Ниже запишите ваше мнение о вопросе «Почему важно экономить?»:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Найдите и напишите 3 ответа на вопрос группы «Почему важно экономить?»

1. _____

2. _____

3. _____

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Напишите, что вы думаете по теме: «Почему экономить так важно».

ФАКУЛЬТАТИВНО

Пересмотрите бюджет семьи, что составить план сбережений и инвестиций.

План сбережений и инвестиций

Economii



• —

Investiții



• —

КРАТКИЙ ИТОГ

В начале каждого месяца сделайте себе записи, сколько вы планируете потратить, сколько - сэкономить и сколько денег вам нужно для достижения своей цели.

Если вы все время будете думать о том, что вам не разрешено, и что вы не можете купить, тогда все становится обязательством, и вы откажетесь от накоплений. Чтобы экономить, рекомендуется использовать наличные деньги, потому что «деньги в конвертах позволяют вам точно видеть, сколько денег вы тратите на напитки, прогулки в городе, и так далее, чем когда вы расплачиваетесь картой». В конце месяца вы заглядываете в свои записи и видите, как вы потратили деньги, и так перед вами открывается полная картина вашей личной финансовой жизни. Именно так вы можете научиться экономить.

Тема 4.2. Принципы управления денежными средствами

Концептуальная основа

Чтобы стать БОГАТЫМ/БОГАТОЙ, необходимо усвоить следующее:

- **деньги - это материализация энергий**, которые позволяют человеку достигать свои цели, дают способность приобретать товары и услуги, вести за собой других людей, получать удовольствие, внушать уважение и авторитет и т. д. Чем больше у вас материальной энергии, тем больше у вас возможностей.
- **энергию денег можно «приручить» и контролировать**, но для этого вы должны быть на той же волне, что и энергия денег, чтобы быть созвучным с ней, знать ее принципы работы.



I – Принцип «ЭНЕРГИЯ ДЕНЕГ ОБОЖАЕТ ПРИЗНАНИЕ»

ПРИЗНАНИЕ - важно для любой энергии. От нашего ПРИЗНАНИЯ, от нашего сосредоточения на чем-либо зависит то, как мы поляризуем энергию, положительно или отрицательно. Правильное управление этими аспектами представляет собой «воспитание» человеческой психики, это один из важнейших элементов привлечения материального благополучия - ДЕНЕГ.

II – Принцип «ВСЕ, ЧТО МЫ ОТДАЕМ, К НАМ ВОЗВРАЩАЕТСЯ»

Очень важный аспект – только от нас зависит, как поляризовать эти энергии, положительно или отрицательно, превращая впоследствии материальную энергию в деньги или в долги.

III – Принцип «ОТДАВАЙ С РАДОСТЬЮ, ЧТОБЫ ПОЛУЧАТЬ С РАДОСТЬЮ»

Нам нужно знать, как их уважать. Давайте поймем, что не все деньги, которые приходят, принадлежат нам и предназначены для нас. Понятие «свободные деньги» развивает культуру денег. Наши деньги и свободные деньги - это деньги, которые приходят с благоприятными для нас энергиями. Вместе с ними приходят деньги, которые нам не принадлежат, а именно они отвечают за наши финансовые неприятности, так, что деньги как приходят к нам, так и исчезают из кармана, причем разными способами: утеря, кража, оплата долгов, налоги, незапланированные расходы, и т. д.

Выбирая способ экономить или инвестировать, вам нужно сделать еще один шаг, а именно вычислить доходность.

Доходность (%) = (итоговая сумма – первоначально инвестированная сумма)/ первоначально инвестированная сумма x 100.

Инвестиция – выделение денег для того, чтобы вложить их в хозяйственную деятельность с целью повышения их ценности за счет получения доходов, таких как проценты, дивиденды.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Личные сбережения – варианты инвестиций

Почему важны сбережения?

Кто обычно делает сбережения - вы или ваши родители? Почему?

Формы инвестиций

Текущие сберегательные счета Одним из первых банковских продуктов, используемых людьми, являются сберегательные счета, которые дают относительно низкие проценты. Поскольку правительство, как правило, гарантирует такой тип вкладов, они считаются менее рискованными. Поэтому процентная ставка ниже. Поскольку вкладчик или вкладчица имеет быстрый доступ к суммам вклада в любое время без уплаты каких-либо штрафов или пени, считается, что сберегательные счета имеют высокую ликвидность, то есть деньги можно быстро обратить в наличность.	Казначейские векселя и государственные облигации Иногда правительства берут займы у своих же граждан и в этих целях выплачивают проценты, как любое финансовое учреждение (банковское или небанковское), которое занимается привлечением финансовых ресурсов. Казначейские векселя или государственные облигации представляют собой ценные бумаги, в соответствии с которыми государство имеет право пользоваться заемными средствами в течение установленного периода времени, а держатель получает взамен определенный процент. Казначейские векселя выдаются на срок до 1 года. Облигации выпускаются сроком на 1 год и более. Проценты, выплачиваемые по таким инструментам, обычно выше.
Срочные вклады и депозитные сертификаты (ДС) Деньги могут размещаться в банки в виде срочных депозитов, для которых процентные ставки обычно выше. Сроки обычно составляют от 3 месяцев до 5 лет. Проценты могут выплачиваться ежемесячно в день выплаты или могут капитализироваться на основную сумму вклада. Также банки выдают депозитные сертификаты. Преимущества депозитных сертификатов в том, что они могут быть подарены, унаследованы и т. д. (другими словами, получателем денег, внесенных на банковский депозит, может быть	Коллекционные ценности Коллекционные ценности – это в некоторой степени редкие предметы, такие как скульптуры, картины и другие произведения искусства, в том числе антиквариат. Как и в случае с акциями или недвижимостью, владельцы надеются получить прибыль исходя из того, что ценность приобретаемых объектов со временем возрастет. Владелец или владелица не знают, получают ли они прибыль или понесут убытки до тех пор, пока товар не будет продан. Поскольку этот рынок относительно небольшой, инвесторы считают этот тип инвестиций очень рискованным.

любое лицо, обладающее депозитным сертификатом. Чем дольше срок, тем выше процентная ставка.	
Инвестиционные фонды Инвестиционные фонды и брокерские агентства - это компании, специализирующиеся на инвестировании денег от имени клиентов и клиенток в ценные бумаги различных компаний (эмитентов). Соответствующие инвестиции не гарантируются государством, поскольку являются инвестициями на свой страх и риск.	Облигации компаний Облигации, выпущенные компаниями, являются более рискованными, чем государственные облигации, но они и предлагают более высокую процентную ставку. Величина процентов зависит от срока и стоимости облигации и, как правило, они выплачиваются при наступлении срока погашения.
Акции Владение акциями компании означает право на долю в имуществе компании (собственности). Обычно компании выпускают акции для привлечения финансовых ресурсов с целью приобретения нового оборудования или найма дополнительного персонала. Инвесторы, которые покупают акции, называются акционерами и являются держателями активов компании. Акции считаются более рискованными инвестициями, чем другие, поскольку существует реальный риск потери денег. Но в долгосрочной перспективе эти инвестиции могут принести более высокую прибыль. И, поскольку нет гарантии прибыли, ликвидность акций намного выше, поскольку они могут быть проданы в любое время. Поэтому, прежде чем приобретать акции компании, необходим глубокий анализ компании, отрасли экономики, в которой она работает, перспектив развития в будущем.	Недвижимость Инвесторы покупают недвижимость, такую как земля или здания, с целью увеличения их стоимости с течением времени и получения прибыли. Если родители являются собственниками дома, где вы живете, они владеют недвижимостью. Но есть много других форм владения недвижимостью - торговые центры, жилые комплексы, незастроенная земля, здания для коммерческих или офисных помещений, пахотная земля. Недвижимость считается менее ликвидными инвестициями, чем акции, поскольку ее сложнее продать. Обычно недвижимость выставляется на продажу, осуществляется поиск покупателей, обговариваются цены, и только потом происходит фактическая сделка.

При инвестировании сбережений следует учитывать следующие факторы:



УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Приведите аргументы «за» и «против» определенных вариантов инвестирования. Приведите реальные примеры инвестиций, которые вы можете сделать. Исходя из конкретных финансовых целей, человек может выбирать в пользу более рискованных или более надежных инвестиций. Независимо от варианта, необходимо поставить конкретные цели и провести тщательно планирование.

Инвестиция 1.	
ЗА	ПРОТИВ
Инвестиция 2.	
ЗА	ПРОТИВ
Инвестиция 3.	
ЗА	ПРОТИВ

ФАКУЛЬТАТИВНО

Информация о вариантах и решениях.

КРАТКИЙ ИТОГ

Теоретически, существует прямая пропорциональная связь между риском и доходностью инвестиций. Таким образом, чем ниже риск, тем ниже доходность инвестиций; чем выше риски, тем выше и доходность, которую можно получить за счет инвестиций.

Тема 4.3. Личные сбережения – варианты инвестиций.

Концептуальная основа

Суть экономии заключается в том, что деньги находятся на сберегательном счету или на депозите с фиксированной процентной ставкой в банке. Деньги надежно защищены, дают вам небольшие проценты и высокую ликвидность, что означает, что вы можете получить к ним доступ в любое время, когда вам это нужно (Приложение 1). В то же время одни только сбережения не приведут к долгосрочному благосостоянию, особенно с учетом влияния инфляции. Инфляция - это рост цен на товары и услуги в течение определенного периода времени. Экономия редко побеждает уровень инфляции, а инвестиции могут это сделать. (Приложение 2)



Краткосрочные нужды могут быть удовлетворены за счет сэкономленных средств, но для достижения долгосрочных целей необходимо инвестировать. Экономия помогает, прежде всего, сохранить первоначальную сумму, в то время как инвестиции приносят прибыль выше уровня инфляции.

Инвестиции могут помочь вам как создать, так и поддерживать благополучие. Хотя некоторые инвестиции со временем могут увеличиваться или уменьшаться в своей ценности, разумные инвестиции принесут вам гораздо большую прибыль, чем сберегательный счет в банке. Приняв допустимую степень риска, вы сможете получить потенциально более высокий долгосрочный доход.

В принципе, существуют три ключевых фактора, связанных с целями инвестиций: надежность, прибыль и ликвидность. В идеальном сценарии это означает, что желательно, чтобы инвестиция была абсолютно надежной, при этом генерируя большие доходы, а также сохраняла высокую ликвидность. Однако реальность показала, что достичь все три цели одновременно невозможно, это трудно сделать. Если кто-то хочет получить высокие доходы, то возможно, придется идти на определенные риски; или, если предпочтительна высокая ликвидность, можно уступить в прибыли.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: От мечты к реальности

- Какое ваше мнение?

- Вы работаете? Если да, что вы делаете с заработанными деньгами?

- Отдавали ли вы когда-либо деньги другу или подруге?

- Возвращали ли вам деньги?

Изучите *Руководство инвестора*.

В таблице «Как делать инвестиции» заполните пустые пространства.

Руководство инвестора

Акции	Недвижимость
Владение акциями акционерного общества означает, что вы являетесь _____ доли в имуществе компании, и что вы являетесь _____. Компания выпускает акции для _____ финансовых ресурсов в целях обеспечения деятельности компании. Инвестиции в акции, как правило, являются _____, но имеют долгосрочный потенциал, обеспечивая _____ доходы по сравнению с текущими счетами.	Инвестиции в недвижимость предполагают, что владелец или владелица покупает _____, например, землю или здания в надежде, что со временем их стоимость _____. Инвестиции в недвижимость имеют меньшую _____, чем акции, так как их отчуждение длится дольше. _____ является формой инвестиций в недвижимость.
<i>Коллекционные ценности</i>	<i>Инвестиционные фонды</i>
Коллекционные ценности – это в некоторой степени _____ предметы. Инвесторы покупают их в надежде, что _____ объектов со временем возрастет. Владелец/владелица не знает, получает ли они _____ или понесут _____. До тех пор, пока товар не будет продан. Инвестиции являются очень _____. Приведите два примера коллекционных ценностей: _____ и _____.	Инвестиционный фонд занимается привлечением денег от нескольких инвесторов и инвестирует их, исходя из конкретных _____ роста вложенных ресурсов. В целом, инвестиционные фонды предлагают доступную возможность делать инвестиции _____, что снижает риск по сравнению с владением одним видом _____ или облигациями. Инвестиционные фонды управляются профессионалами, которые называются _____.
<i>Государственные облигации</i>	<i>Текущие сберегательные счета</i>
Облигации представляют собой письменное соглашение о том, что заемщик может использовать деньги, депонированные на определенный период времени, и кредитор получает _____ в качестве вознаграждения. В случае государственных облигаций тот, кто берет заем, является _____. Срок погашения облигаций может варьироваться от _____ до _____ лет. Если деньги изымаются до наступления срока погашения, вкладчик выплачивает пеню, обычно равную _____. Облигации можно приобрести непосредственно у _____ или у _____.	Текущий счет может быть открыт в большинстве финансовых учреждений, таких как _____. Текущие счета представляют собой инвестиции с _____ уровнем риска. Как правило, текущие сберегательные счета дают небольшую _____, но это надежное место для размещения и хранения денег. Считается, что сбережения, размещенные на текущих счетах, имеют большую _____, что означает, что ресурсы можно быстро обратить в наличные деньги.
<i>Денежные вклады на рынке ценных бумаг</i>	<i>Депозитный сертификат (ДС)</i>
Эти инвестиции работают по модели _____: вы можете снимать деньги в любое время без уплаты пени. В случае депозитов на рынке ценных бумаг финансовое учреждение-эмитент может ограничить _____ сроком на один месяц. По этим депозитам обычно выплачивают процентную ставку выше, чем _____, но ниже, чем _____. Первоначальный депозит должен быть _____, чем в случае с текущими счетами.	Депозитные сертификаты - это документы, с помощью которых вкладчик/вкладчица предоставляет деньги на определенный период времени за _____. Чем дольше срок погашения, тем больше _____. Обычно депозитные сертификаты (ДС) дают _____ доход, нежели облигации. Но если вкладчик/вкладчица желает снять деньги до наступления срока погашения, тогда необходимо уплатить _____.

Облигации фирм	Инвестиционный фонд на валютном рынке
Среди разного рода инвестиций по этим облигациям выплачиваются _____ проценты между инвестициями, дающими доход. Доход от облигаций измеряется сроком _____. Как правило, корпоративные облигации больше _____, но они и предлагают _____ проценты, чем государственные облигации. По более выгодной цене облигации приобретаются непосредственно у _____.	По этому типу инвестиций сделку ведет _____ и _____. Эти инвестиции не гарантируются _____. Данные инвестиции считаются относительно _____. Инвестиционные фонды обычно дают больше дохода, чем _____.

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Напишите типы инвестиций в две колонки на доске.

Диаграмма инвестиций.

Заем /Сниженный риск/	Собственность /Повышенный риск/

ФАКУЛЬТАТИВНО

Уровень инфляции рассчитывается как скорость изменения цен, исходя из общего индекса цен на потребительские товары:

$$U_i = \text{ОИЦ} - 100.$$

U_i - уровень инфляции; ОИЦ - общий индекс цен.

КРАТКИЙ ИТОГ

Управление деньгами - непростая задача, но есть множество возможностей заставить деньги работать на вас. Если вы считаете, что банковский депозит - единственный способ сэкономить деньги, знайте, что есть ряд других инструментов, доступных для активного управления вашими деньгами. Приобретение инвестиционных фондов, покупка акций или облигаций, выпущенных компаниями, которые числятся на биржах, участие в пенсионных фондах (как обязательных, так и добровольных) или страхование жизни с инвестиционной составляющей - это способы инвестировать деньги.

Тема 4.4. Деньги в банке. Сбережения и гарантирование вкладов

Концептуальная основа

Вклад – банковский счет, открытый в финансовом учреждении, с помощью которого вкладчик или вкладчица экономят деньги и получают проценты. (Приложение 1) Проценты – это оплата, производимая банком за использование денег вкладчика или вкладчицы. Проценты высчитываются путем умножения базовой суммы на процентную ставку. Помните, что банковский депозит – это способ вложить деньги. Когда человек открывает банковский депозит, он одалживает деньги **финансовому учреждению** (банку) и дает свое согласие на то, что эти деньги будут использоваться банком до истечения срока вклада. Взамен данное финансовое учреждение выплачивает проценты за внесенные деньги. Финансовые учреждения – это банки, кредитные компании и т. д. Банковский депозит является примером инвестиций, которые приносят доход. Инвестиции, приносящие доход, похожи на действие, с помощью которого инвестор хочет получить дополнительные деньги к первоначально выделенной сумме. Инвестиции, приносящие доход, считаются более надежными, поскольку они предполагают сниженный риск потери денег. Риск низкий, ставка вознаграждения также относительно низкая.



У вас может возникнуть искушение поверить, что лучший способ защитить сбережения – это хорошо известное всем хранение денег «в матрасе». Каким бы контролируемым это ни казалось, на самом деле волатильность денег таким образом возрастает – они всегда близко, у вас все больше искушения «взять немножко оттуда...», а бывали случаи, когда матрас вообще выбрасывался или незаконный визит развеивал даже след мечты, рассеяв и надежность, и сбережения.

По ту сторону юмора и привычек, выработанных со временем, банк все еще остается гораздо более безопасным местом для хранения ваших денег. Помимо того, у вас есть возможность что-то заработать на них, и со временем, даже если процентная ставка останется низкой, сумма, полученная в итоге, будет превышать изначальную сумму. Другой причиной является инфляция, которая снижает покупательную способность сэкономленных ресурсов и для которой банк предлагает компенсацию, предназначенную для покрытия потенциальных убытков от этого риска.



Выберите подходящий банк:

- с каким банком вы бы хотели установить долгосрочное партнерство;
- какой график работы с клиентами и клиентками, на каком уровне качество обслуживания, каковы условия договора;
- насколько легко снять деньги;
- какие предлагаются процентные ставки;
- какие затраты подразумевает открытие, использование или даже закрытие счета;
- каков размер комиссии, применяемой к операциям по счетам или к операциям с наличностью.



Вы можете спрятать деньги, но риск потерять их остается, а также, вы не получите так никаких процентов. Банки и учреждения, в которых вы можете хранить деньги, защищают их от различных бедствий.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Где вы храните деньги? Что вы делаете с личными деньгами?

Куда бы вы хотели поместить деньги?

Почему? _____

Преимущества	Недостатки

Поменялась ли ваша точка зрения?

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ



Правило 72, согласно которому каждый может определить, сколько времени потребуется, чтобы удвоить свои деньги, поделив 72 на процентную ставку. Пример: процентная ставка на сбережения = 6%, $72: 6 = 12$ (это займет 12 лет).

У людей всегда достаточно денег?

В каких случаях людям не хватает денег? _____

Что делают люди, когда им нужны деньги? _____

Что должны делать люди, чтобы не попадать в такие ситуации? _____

ФАКУЛЬТАТИВНО

Запишите преимущества и недостатки денег, взятых в займы.

Преимущества	Недостатки

Сберегательные счета: Формула исчисления процентов

Проценты = (вложенная сумма x процентная ставка (%) x срок действия вклада (кол-во дней))/(360 дней x 100%).

Проценты день 1 = Сумма на счету x процентная ставка x 1/360.

Проценты день 2 = Сумма на счету x процентная ставка x 1/360.

.....

Проценты день 30 = Сумма на счету x процентная ставка x 1/360.

Ежемесячные проценты = Проценты день 1 + Проценты день 2 + ... + Проценты день 30.

Или:

$$\text{Dobânda lunară} = \frac{\text{Suma depusă} * \text{Rata anuală a dobânzii} * \text{Nr. de zile în lună}}{360 \text{ zile} * 100\%}$$

КРАТКИЙ ИТОГ



По мнению специалистов, наиболее надежными решениями для хранения сбережений в целом являются: банковские депозиты, государственные акты и облигации. Это инвестиции с низким уровнем риска, которые, хотя и не дают большую прибыль, но защищают ваши деньги от экономических потрясений. Совсем недавно к этим надежным решениям был добавлен новый продукт: золото. Будь то физическое золото или сертификаты, или ценные бумаги с золотым эквивалентом, инвестиции в золото - надежный способ защиты от инфляции.

Другие способы сэкономить деньги могут быть рискованными, но могут принести больше прибыли, чем хранение денег в банке. Как известно, чем выше прибыль, тем рискованнее инвестиции.

Тема 4.5. Потребитель и реклама, виды и методы воздействия

Концептуальная основа

В то время как маркетинговый персонал делает упор на экономических координатах рынка, на котором запускает предложение, создатели и создательницы рекламы сосредотачивают свое внимание на психологии потребителей. Они пытаются расшифровать психические феномены, которые определяются восприятием рекламных сообщений в целом, чтобы иметь возможность предвидеть поведенческий отклик общественности на рекламу, которую они задумывают. Поэтому сфера действия рекламы - образ мышления клиентов, на которых она рассчитана.



На поведение потребителей оказывает влияние целая совокупность социологических факторов (возраст, профессия, пол, уровень образования, семейное положение, место жительства, географическое положение, культура, принадлежность к какой-либо группе) или экономических (доход, цены на продукты, минимальная или средняя заработная плата, уровень инфляции).

Тем не менее, существует особая категория факторов, которые могут оказать существенное влияние на желание купить, факторы, связанные со спецификой маркетингового комплекса - ценовая политика, политика продукта, политика распространения, политика продвижения. Характеристики продукта, цена продажи и средства распространения представляют собой другие факторы, которые могут менять поведение потребителя.

Формами продвижения являются реклама, стимулирование сбыта, связи с общественностью и личные продажи. Реклама может быть определена как форма платного и безличного общения с рынком.

Какие продукты или услуги вы приобрели/оплатили в последнее время?

Каковы были источники информации об этих услугах или товарах?

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение: Потребитель и реклама



Предоставляют ли какие-либо из них всю информацию, необходимую для совершения удачной покупки?

- Какой продукт продвигает данная реклама? Продает ли она в некой степени образ, стиль существования или опыт?

- К какому приему или комбинации приемов прибегают в этом объявлении? Вам нравится реклама? Почему да или почему нет?

- Говорит ли вам о чем-либо эпизод о качестве продукта или его характеристиках?

- Дает ли реклама какую-либо информацию о ценах?

-
- Где вы можете купить этот продукт?

-
- Какая дополнительная информация вам нужна, прежде чем вы примите решение купить этот продукт?
-

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Давайте сделаем удачную покупку.

Продукт _____

Есть ли у вас какие-либо предпочтения относительно торговой марки? Напишите список.

В каких магазинах продаются такие товары? По какой цене? Напишите список названий магазинов и цен:

Есть ли у вас возможность обговаривать цену?

Как качество? Прослужит ли долго этот товар?

Не существует ли какой-нибудь другой торговой марки, которая бы предлагала такое же качество или даже лучше по более выгодной цене?

Можете ли вы найти какой-либо товар, который уже использовался? (со вторых рук) Где? Вы можете как-то обговаривать цену? *Напишите список вариантов и цен.*

К каким источникам информации вы обращались, прежде чем принять решение? Надежны ли они?

Кто порекомендовал вам данный продукт? Что заставило вас поверить рекомендации?

Окончательное решение (включает в себя название магазина, марку продукта, цену и другие причины, обуславливающие ваше решение).

Запомните! Если вы не используете товар, не можете его использовать или он вам не нужен - такой товар не может быть выгодным приобретением!

ФАКУЛЬТАТИВНО

Советы мудрых потребителей.

- Планировать свои покупки;
- Делать список покупок;
- Сравнивать цены на разные продукты;
- Покупать качественные продукты;
- Следить за скидками;
- Обговаривать цену, когда это возможно;
- Следить за рекламными объявлениями;
- Допускать вариант *подержанного товара* вместо нового;
- Обращать внимание на гарантии и услуги после продажи;
- Не покупать в больших количествах;
- Не торопиться заменять имеющийся продукт на новый;
- Искать продукты, подлежащие вторичной переработке.

Каких советов было бы хорошо придерживаться в ситуациях, приведенных ниже?

- ✓ Купили магнитофон в каком-нибудь магазине и потом увидели такой же в другом магазине за полцены. _____
- ✓ Купили определенный продукт, потому что он продавался по скидкам, но вскоре поняли, что вам он не нужен. _____
- ✓ Сосед увидел, что вы купили новый велосипед и сказал: *«Я уезжаю за границу, мог бы вам продать мой велосипед за полцены, всего 2-3 раза на нем катался»*. _____
- ✓ Купили на центральном рынке электрический чайник без надлежащих деталей к нему, а через месяц он сломался. _____

КРАТКИЙ ИТОГ

Через рекламу передается информация о товарах в попытке убедить потребителей купить их. Стратегии продвижения воспринимаются потребителями как физические и социальные аспекты окружающей среды с явным влиянием на систему убеждений и ценностей, а также на отношение к покупкам и потреблению в целом. Информация, полученная потребителями посредством рекламы, упрощает процесс принятия решения о покупке, поддерживая потребителей в оценке продуктов или торговых марок.

Тема 4.6. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам



I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или «Л», если - ложным. Перефразируйте неверное утверждение, чтобы оно стало верным. Подчеркните замененные слова:

1. Вы приумножаете свои деньги, экономя или инвестируя.

_____ И Л

2. Чем меньше риски, тем больше возрастает доходность, которую могут дать инвестиции.

И Л

3. Чем больше прибыль, тем выгоднее инвестиции.

И Л

4. Информация, полученная потребителями посредством рекламы, упрощает процесс принятия решения о покупке.

И Л

5. Инфляция представляет собой рост цен на товары и услуги через определенный промежуток времени.

И Л

II. Многовариантный выбор. Напишите цифру, соответствующую высказыванию, и укажите букву пункта, который лучше всего дополняет утверждение:

1. Одной из причин, по которой вы экономите, является:

- a) в настоящее время мы зарабатываем больше, чем хотим потреблять;
- b) мы хотим потреблять ресурсы не сейчас, а потом;
- c) мы хотим иметь запас на случай чрезвычайных ситуаций;
- d) все вышеперечисленные варианты.

2. Инвестиция – это выделение денег с целью вложить их в определенную экономическую деятельность для того, чтобы повысить их ценность путем:

- a) примерного расчета расходов;
- b) покупки машины;
- c) получения доходов;
- d) ни один из вышеперечисленных вариантов.

3. В целом, существует три ключевых фактора, связанных с целями какой-либо инвестиции:

- | | |
|--|--|
| a) доходы, налог и расходы; | d) ни один из вышеперечисленных вариантов. |
| b) надежность, прибыль и ликвидность; | |
| c) актуальность, доступность и упрощенность; | |

4. Депозит – это банковский счет, открытый в финансовом учреждении, посредством которого вкладчик/вкладчица:

- | | |
|--|--|
| a) экономит деньги; | d) экономит деньги и получает прибыль. |
| b) вкладывает деньги и получает прибыль; | |
| c) инвестирует деньги; | |

5. Методами продвижения являются:

- | | |
|------------------------|------------------------------------|
| a) реклама; | c) связи с общественностью; |
| b) продвижение продаж; | d) все вышеперечисленные варианты. |



III. Задачи с применением экономического расчета. Внимательно прочитайте условия задачи-ситуации, произведите расчеты, указав формулы расчета.

1. Известна следующая статистическая информация об экономике страны:

- ВВП за год t_1 в ценах того года составляет 100 000 млрд. изм.ед.
- ОИЦ в t_1 по сравнению с t_0 составляет 170%.
- ИПЦ в t_1 по сравнению с t_0 составляет 190%.
- денежная масса, использованная для заключения сделок по товарам в t_1 , составляет 150 000 млрд. изм.ед.

Требуется: уровень инфляции, рассчитанный с учетом ОИЦ; уровень инфляции, рассчитанный с учетом ИПЦ.

[illegible]

2. Вычислите ежемесячные проценты и проценты по сбережениям в виде депозита в размере 5000 леев с годовой процентной ставкой 6% на период 36 месяцев.

A full page of blank graph paper with a uniform grid of small squares. The grid consists of 20 columns and 20 rows, creating a total of 400 squares. The lines are thin and black, set against a white background. There are no margins, text, or other markings on the page.

IV. Комментарии и экономические рассуждения

Прокомментируйте, выскажите свое аргументированное мнение по заявленной проблеме/ситуации/утверждению (0.5 стр.).

- ### 1. «Почему экономить так важно?»

A large grid of graph paper with 20 columns and 10 rows. The grid is composed of small squares, with a larger square at the top left corner. The grid is used for drawing and writing.

РАЗДЕЛ V. СПОСОБЫ ОПЛАТЫ

Тема 5.1. Традиционные и современные способы оплаты

Концептуальная основа

Система платежей и компенсаций обеспечивает обращение денег и перевод денежных активов. *Денежные активы* представляют собой денежные средства и активы, которые должны быть получены в фиксированных или определенных суммах денег. Отношения в платежной системе - это отношения, которые предполагают окончательный платеж для погашения обязательств между двумя или более лицами, организациями и т. д. и производится определенным способом оплаты.

Платеж означает перевод денежных средств, который приводит к погашению финансовых обязательств между сторонами, участвующими в экономической сделке и обмену собственности актива, например, перевод денег с одного счета на другой, перевод денег другому физическому или юридическому лицу в гуманитарных целях или для учебы, перевод денег лицом, работающим за границей, семье в стране проживания и т. д.

Платежная система предполагает применение следующих способов оплаты:

- a) оплата товаров товарами (бартер) - неденежный метод, использовавшийся в древности, но который вернулся во времена экономического кризиса 1929-1933 годов и кризиса внешнего долга 1980-1985 годов, теперь используется как прием разблокировки торговых отношений со странами или фирмами, финансовые возможности которых скромны или отсутствуют;
- b) оплата наличностью - осуществляется немедленно, при этом используется фактическая валюта, а именно банкноты и металлические монеты. Банкноты - это деньги, выпущенные и гарантированные центральным банком;
- c) безналичная оплата - погашение обязательств происходит путем перевода денег между двумя или более сторонами посредством различных платежных инструментов; (Приложение 3);
- d) платежи с помощью электронных средств посредством дистанционных платежных инструментов (карта, электронное платежное поручение, электронный чек) и с помощью платежных инструментов электронной валюты (электронный кошелек).

Наличные деньги (банкнота и металлическая монета) являются традиционным средством перевода денег между людьми. Примеры наличных расчетов: закупка продуктов питания, закупка сырья, покупка недвижимости у физических, юридических лиц и т. д.

Перечисление - это способ оплаты, который заключается в переводе сумм с одного счета на другой. Для оплаты по банковскому перечислению используются бумажные, магнитные или электронные инструменты и способы оплаты.

Основными классическими платежными инструментами являются:

- Платежное поручение - это безусловное распоряжение, которое дает плательщик своему банку, где у него/нее открыт банковский счет, чтобы предоставить в распоряжение получателю определенную сумму денег (например, сумму, указанную в платежном документе).
- Чек - типовой письменный документ, посредством которого владелец или владелица банковского счета дает поручение этому банку выплатить определенную сумму денег получателю.
- Простой вексель - это кредитный документ, созданный эмитентом в качестве должника, который обязуется выплатить установленную сумму денег в определенный срок или по предъявлении другому лицу, именующимся получателем, который выступает в качестве кредитора.
- Вексель – инструмент оплаты поставленных товаров, выполненных работ и оказанных услуг, когда покупатель или покупательница не располагает ресурсами для произведения оплаты продавцу и берет на себя обязательство оплатить в определенный день в будущем (Закон о векселях №1527 от 22.06.1993г.).
- Платежные карты - безналичный платежный инструмент, с помощью которого можно оплатить эквивалентную стоимость некоторых приобретенных товаров и/или услуг или получить наличные деньги в банке-эмитенте.

Развитие вычислительной техники в последние десятилетия оказало непосредственное влияние на методы и приемы, используемые в финансово-банковской сфере.

Современные способы оплаты:

- электронный бэнкинг;
- интернет-бэнкинг;
- домашний бэнкинг;
- мобильный бэнкинг.

Новые банковские инструменты упрощают операции, выполняемые клиентами и клиентками. Физические или юридические лица производят оплату счетов, осуществляют перечисления, перевод денег с одного счета на другой с помощью современных методов оплаты, способствуя продвижению удаленных банковских операций в онлайн-среде.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Прочитайте определения, приведенные ниже, и найдите соответствующие типы платежных документов:

Способы оплаты	Определения
___1. Платежное поручение	А. типовой письменный документ, посредством которого владелец или владелица банковского счета дает распоряжение этому банку выплатить определенную сумму денег получателю.

__2. Простой вексель	В. стандартизированный и, при необходимости, персонализированный носитель информации, с помощью которого владелец, как правило, использует свой персональный идентификационный номер и/или другие коды, позволяющие его устанавливать его/ее личность, в зависимости от типа платежной карты имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому привязана платежная карта для проведения платежных операций.
__3. Чек	С. представляет собой способ оплаты, который заключается в переводе сумм с одного счета на другой.
__4. Вексель	Д. создается подписчиком или эмитентом в качестве должника, который обязуется выплатить установленную сумму денег в определенный срок или по предъявлении другому лицу, именующимся получателем, который выступает в качестве кредитора.
__5. Перечисление	Е. безусловное распоряжение, которое дает плательщик (эмитент поручения) своему банку (где у него/нее открыт банковский счет), чтобы предоставить в распоряжение получателю определенную сумму денег (указанную в платежном документе).
__6. Платежная карта	Ф. платежный инструмент, который представляет собой письменное долговое обязательство, предоставляющее его держателю бесспорное право и которое должно быть выполнено в любом случае, чтобы при наступлении срока платежа требовать от должника, а при неудовлетворении этого требования - и от других обязанных по векселю лиц, уплаты указанной суммы денег.

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Приведите примеры платежей с помощью современных платежных инструментов. Определите, каким рискам подвержен плательщик. (Приложение 3).

ФАКУЛЬТАТИВНО:

Упражнение: Способы оплаты

Основываясь на источниках информации, доступных в сети, определите преимущества традиционных и современных способов оплаты.

Преимущества традиционных способов оплаты	Преимущества современных способов оплаты

КРАТКИЙ ИТОГ

Молдавские потребители должны изменить свой подход к осуществлению платежей в более широком смысле, чтобы перейти от оплаты наличными к безналичным платежам. Не существует какой-либо традиции выдачи чеков с целью оплаты личных расходов (как в

англосаксонских странах) или осуществления прямых переводов с одного банковского счета на другой (как во многих континентальных европейских странах).

В Молдове прямые переводы можно осуществлять через интернет-бэнкинг, для чего требуется доступ в интернет, а также определенная степень компьютерной грамотности; кроме того, это можно делать в некоторых банкоматах, у которых потребители должны чувствовать себя комфортно во время проведения своих финансовых операций в общественном месте.

Тема 5.2. Банковские карты, карточные операции

Концептуальная основа

Карта является расчетным инструментом, который обеспечивает уполномоченному держателю приобретение товаров и услуг без фактического присутствия наличных денег. Карта как платежный инструмент также обеспечивает безусловное получение наличных.

Платежная карта - стандартизированный и, при необходимости, персонализированный носитель информации, посредством которого владелец, как правило, указывая свой персональный идентификационный номер и/или другие коды, которые позволяют установить его/ее личность в зависимости от типа платежной карты, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому привязана платежная карта, для выполнения платежных операций.

Карта содержит элементы безопасности и индивидуализации, отраженные на ее поверхности, которые обеспечивают следующие обязательные характеристики:

- физический носитель из пластика стандартных размеров;
- лицевая сторона содержит рельефные элементы (номер карты, написанный арабскими цифрами, имя и фамилия владельца латинскими буквами, дата истечения срока действия sLL/AAat по григорианскому календарю, международная или местная карта) и информационные элементы (логотип владельца/владелицы марки, наименование или фирменный знак эмитента, возможно, трехмерная голограмма безопасности, видимая при естественном свете);
- обратная сторона, на которой имеется стандартная магнитная лента для записи, по крайней мере, с тремя полосами и/или встроенным микропроцессором (чипом);
- панель для подписи с элементами безопасности на рисунке, которые позволяют удалять или изменять подпись;
- для обеспечения функциональной совместимости систем электронных платежей эмитентам следует использовать только стандарты EMV (Euro Pay, Mastercard, VISA).

По происхождению денежных средств, имеющих на счету владельца персонализированной/персонифицированной карты, различают следующие типы платежных карт:

- а) кредитная карта, на которой владелец имеет денежные средства, предоставленные эмитентом (банком, выпустившим карту) в виде кредитной линии;
- б) дебетовая карта, на которой у владельца имеются собственные денежные средства, внесенные на счет у поставщика платежных услуг, которые могут предоставлять возможность оказывать услугу овердрафта (больше денег, чем имеется на счету) в случае недостатка денежных средств на его/ее счету.

По характеристикам идентификационных данных можно выделить следующие типы карт:

- а) **персонализированная карта** - платежная карта, которая прикреплена к платежному счету и на которой напечатана/выбита информация о держателе;
- б) **предоплаченная карта** - платежная карта, которая не персонализирована и которую можно приобрести, не подавая заявление на ее выдачу. Эта карта выдается только в молдавских лях с определенным номиналом на ней, который не может превышать сумму, установленную в действующих нормативных актах о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- в) **персонифицированная карта** - платежная карта, которая прикреплена к платежному счету и на которой информация о клиенте или клиенте не напечатана/не выбита. Такая карта выпускается только в молдавских лях путем заполнения запроса на выпуск карты, с предоставлением данных и документов, необходимых для установления личности владельца во внутренней системе учета поставщика платежных услуг. Персонифицированная карта также может быть выдана и после исчерпания использованных средств, связанных с предоплаченной картой (лимит которой был установлен при ее выдаче) с предоставлением данных и документов, необходимых для установления личности держателя во внутренней системе учета банка.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение

Определите общие черты любой карты и информацию, отраженную на ней.

[illegible]

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Использование карты для произведения оплаты дает следующие преимущества:

ФАКУЛЬТАТИВНО

«Мои финансы» знакомят вас с конкретными характеристиками каждого типа карты и подчеркивает их удобство в современных экономических условиях. Поговорите со своими одноклассниками о типах карт и особенностях их использования.

1. Заполните таблицу:

Тип карты	Сходства	Отличия
Дебетовая карта		Владелец имеет собственные денежные средства, внесенные на счет у поставщика платежных услуг.
Кредитная карта		Владелец имеет денежные средства, предоставленные эмитентом (банком, выпустившим карту) в виде кредитной линии.

2. Прочитайте определения, приведенные ниже, и найдите соответствующие типы карт:

1. кредитная карта	А. Платежная карта, привязанная к платежному счету, на которой напечатана/выбита информация о владельце.
2. предоплаченная карта	В. Платежная карта, привязанная к платежному счету и на которой не напечатана/не выбита информация о клиенте или клиенте.
3. персонализированная карта	С. На этой карте владелец имеет денежные средства, предоставленные эмитентом (банком, выпустившим карту) в виде кредитной линии.
4. дебетовая карта	Д. Платежная карта, которая не является персонализированной и которую можно приобрести без подачи заявления на ее выдачу.
5. персонифицированная карта	Е. На этой карте владелец имеет денежные средства, внесенные на счет у поставщика платежных услуг, который может предоставить возможность оказания услуги овердрафта в случае недостатка средств на его счету.

3. Выберите определенный тип карты и объясните особенности ее использования с учетом следующей ситуации: Елена находится в одном из магазинов торгового центра и как раз нашла пару туфель той модели, которую искала долгое время. У нее всего 100 леев, а эти туфли стоят 480 леев. У нее в кошельке есть кредитная карта. Елена подумала, что можно снять недостающую сумму со своей кредитной карты в банкомате, чтобы купить эту пару обуви.

Это хорошая идея?

- а) Нет, потому что она заплатит высокий процент за снятие денег в банкомате в тот момент, когда операция будет завершена.
- б) Да, потому что у нее весь льготный период впереди, чтобы осуществить возврат этой денежной суммы.

Ответ _____

КРАТКИЙ ИТОГ

Использование безналичных платежей в Республике Молдова производит определенный эффект на уровне микро- и макроэкономики.

Тема 5.3. Банковские услуги, денежные переводы

Концептуальная основа

Банковские услуги предполагают совокупность операций, которые выполняются банком в интересах клиентов и клиенток. Банковские услуги можно подразделить на три категории в зависимости от основных функций банка:¹

- Услуги по финансированию потребностей клиентов и клиенток в ресурсах - операции по кредитованию;
- Депозитные операции, которые включают услуги по накоплению ресурсов путем предоставления клиентам банка возможности сбережения избытков ликвидности;
- Услуги по переводу средств в интересах клиентов и клиенток или в собственных интересах.

Предоставляемые банковские услуги включают в себя: открытие текущих счетов, кредитные карты, банковская деятельность на дому (электронный бэнкинг, интернет-бэнкинг), услуги по внесению денег и оплате, платежи наличными, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, кредитные операции, хранение депозитов, предоставление клиентам ячеек для хранения материальных ценностей, денег, консультационные услуги и т. д.

Перевод средств физическим и/или юридическим лицом осуществляется через счета в национальной валюте и/или в иностранной валюте независимо от административно-территориального расположения

Перевод средств представляет собой изменение права собственности или управления денежным потоком или его формой.

Перевод кредита - серия операций, которые начинаются с инициирования плательщиком платежного поручения и его отправления поставщику платежных услуг с целью предоставления определенной суммы денег в распоряжение получателю. Перевод кредита может быть иницирован как от имени клиента/клиентки поставщика платежных услуг, так и непосредственно поставщиком платежных услуг (банком) от своего имени и за свой счет. В зависимости от запроса клиента или клиентки поставщика платежных услуг перевод кредита в национальной валюте может быть осуществлен в срочном порядке (срочный перевод) или в обычном режиме (обычный перевод).

Быстрые денежные переводы также вошли и в сферу услуг для населения (retail banking - «розничные банковские услуги»). На международном уровне быстрые переводы

1 КОЧУГ Виктория, НИСТРЯН Лариса. *Банковские операции*. Кишинэу, АЭЗМ, 2006. ISBN 978-9975-75-093-6.

были обусловлены перемещением рабочей силы из менее развитых стран в более развитые страны, отъездом молодежи на учебу и укреплением семейных связей. Большая часть этих средств переводится людьми, временно работающими в других странах. Это люди со скромными доходами, у которых нет банковских счетов, и которые хотят, чтобы их сбережения как можно скорее попали к их семье в стране проживания. Для таких ситуаций существуют специализированные компании, которые предлагают услуги быстрого перевода денег на протяжении всего года, из которых наиболее известными являются Western Union и Money Gram в США.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение

Денежный перевод - это платежная услуга, в рамках которой средства поступают от плательщика без открытия платежного счета на имя плательщика или получателя, с единственной целью перевода соответствующей суммы получателю или другому поставщику платежных услуг, действующему от имени получателя суммы и/или в рамках которой средства поступают на имя получателя и предоставляются ему в распоряжение. Плательщик - это лицо, которое дает распоряжение о переводе денег, если платежного счета нет, а получатель суммы - это лицо, которому предназначаются денежные средства, являющиеся предметом платежной операции по переводу денежных средств.

Группа I	Группа II
Действия плательщика при оформлении денежного перевода	Действия получателя денежного перевода

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Выберите определенную систему денежных переводов из интернет-источников и ответьте на следующие вопросы:

- какие преимущества есть у этой системы по сравнению с другими;
- какие недостатки есть у этой системы денежных переводов, соответственно, по сравнению с другими.

Система переводов	денежных	Преимущества	Недостатки

ФАКУЛЬТАТИВНО:

Обсудите и задайте друг другу вопросы, сосредоточив внимание на следующих темах:

- Кто может делать международные платежи/переводы.
- Кто может быть получателем международных платежей/переводов.
- Необходимость производить международные платежи/переводы.
- Назначение платежных переводов/международных переводов.
- Законодательные ограничения, связанные с международными платежами/переводами.

КРАТКИЙ ИТОГ

Как физические лица-резиденты или нерезиденты, мы можем осуществлять платежи/переводы из Республики Молдова за границу в различных целях, как в молдавских леях, так и в иностранной валюте.

Тема 5.4. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам



I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или «Л», если - ложным. Перефразируйте неверное утверждение, чтобы оно стало верным. Подчеркните замененные слова:

1. Инструменты оплаты наличными представлены металлической монетой и банкнотами (бумажными деньгами) и представляют собой самую старую форму денежного обращения. *И/Л*
2. Платежными инструментами, используемыми при проведении операций, являются только карта и платежное поручение. *И/Л*
3. Наличные деньги состоят из банкнот, металлических монет и денег на счету. *И/Л*
4. Перечисление – это операция, проводимая банком на основании распоряжения его клиента/клиентки о переводе определенной денежной суммы со счета клиента или клиентки на счет указанного получателя. *И/Л*
5. Чек предполагает прямое взаимодействие трех лиц: векселедатель, трассат, получатель. *И/Л*
6. По сравнению с оплатой чеком или наличными карта имеет повышенную степень безопасности. *И/Л*

II. Многовариантный выбор. Напишите цифру, соответствующую высказыванию, и укажите букву пункта, который лучше всего дополняет утверждение:



1. Вексель также называется:
 - a) чек;
 - b) простой вексель;
 - c) вексель;
 - d) платежное поручение.
2. Инструменты оплаты электронной валютой:
 - a) карта;
 - b) электронное платежное поручение;
 - c) электронный кошелек;
 - d) все вышеперечисленные варианты.
3. Безусловное распоряжение, данное плательщиком (эмитентом поручения) своему банку (в котором у него/нее открыт счет) для предоставления в распоряжение получателю определенной суммы денег (указанной в платежном документе):
 - a) чек;
 - b) платежное поручение;
 - c) карта;
 - d) простой вексель.
4. Преимущество карты с микропроцессором перед картой с магнитной полосой заключается в том, что:
 - a) можно производить оплату в любое время;
 - b) надежность;
 - c) можно пользоваться услугами на расстоянии;
 - d) доступ к услугам интернет-бэнкинга.
5. Услуги финансирования потребностей в ресурсах клиентов и клиенток:
 - a) операции по депозитам;
 - b) операции по кредитам;
 - c) операции по комиссии;
 - d) услуги перевода средств.

III. Задачи с применением экономического расчета. Внимательно прочитайте условия задачи-ситуации, произведите расчет суммы счета, полученного банком, на основе формулы расчета и определите текущую стоимость векселя (сумму, полученную ИП «ТИНА» в результате учета векселя в банке).

ИП «ДОРУ» заключило договор с ИП «ТИНА» на покупку грузовика стоимостью 50 000 леев, и сумма должна быть уплачена в течение 30 дней с момента получения товара.

Для этого ИП «ДОРУ» заполняет простой вексель, по которому обязуется оплатить эквивалент стоимости грузовика, приобретенного у ИП «ТИНА»

ИП «ТИНА» необходимы финансовые ресурсы во время поставки товара ИП «ДОРУ», и оно осуществляет учет векселя, полученного от ИП «ДОРУ» в банке на срок, установленный до оплаты (30 дней). Учетная ставка, установленная банком, составляет 15%.

Расчетная формула:

$$S = (\text{стоимость векселя} \times \text{учет} \times \text{учетная ставка \%}) / 360 \times 100\%$$

Решение:



IV. Комментарии и экономические рассуждения. Прокомментируйте, выскажите свое аргументированное мнение по заявленной проблеме/ситуации/утверждению (0.5 стр.).

1. Пригодность карты как платежного инструмента в современном мире.

РАЗДЕЛ VI. КРЕДИТ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Тема 6.1. Потребительский кредит, его преимущества и риски

Концептуальная основа

Потребительский кредит - это кредит, выданный банком для финансирования личного потребления товаров или услуг.

Предположим, вам нужен мобильный телефон, но у вас недостаточно денег, чтобы купить его сейчас. Вы можете пойти в банк или финансовое учреждение, чтобы они выдали вам определенную сумму денег на



небольшой период времени, и мобильный телефон у вас в кармане. Это предполагает заключение договора на получение потребительского кредита. (Приложение 4)

Элементы, характерные для потребительского кредита, включают в себя: предоставление кредита по соглашению, заключенному между сторонами; возможность делать покупки либо путем получения займа напрямую от кредитора, либо косвенно, с помощью кредитных карт, в подходящее время; предоставление потребителю возможности производить оплату либо полностью за текущий кредит, либо частичными платежами, периодическими платежами, по обстоятельствам.

Документы, необходимые для предоставления классического потребительского кредита, включают удостоверение личности; справку о заработной плате, справку с места работы и другие документы по требованию.

В современных условиях, когда банки имеют доступ к различным базам данных о заявителе или заявительнице по кредиту, можно получить кредит только на основе удостоверения личности.

Кредиты, выданные на основе удостоверения личности, оказывают прямое воздействие на доходы физических лиц: помимо очень высоких процентов, существует большое количество скрытых штрафов и разных видов пени за просрочку платежа, больших издержек по задолженностям и т. д.

Преимущества потребительского кредита	Недостатки потребительского кредита
Относительно быстрое получение заявителем желаемой суммы денег без предоставления гарантий (размер кредита зависит от условий, установленных банком-кредитором, и от потребностей клиента/клиентки).	Берете займы определенную сумму денег, а возвращаете банку сумму намного больше (вы можете воспринимать банк как услугу).
Нет необходимости приводить обоснования или давать какие-либо письменные объяснения или подтверждать документами, что вы хотите сделать с заемными деньгами.	Процентная ставка варьирует от средней до высокой, она выше, чем в случае ипотечного кредита.
Довольно легко получить - необходимые документы, как правило, это справка о зарплате + удостоверение личности.	Так как такой кредит относительно легко получить, многие люди берут его, чтобы что-либо приобрести или сделать ремонт, но потом сталкиваются с весьма обременительной процентной ставкой.

Надежность клиента/клиентки - это его/ее способность и возможность выплачивать задолженности по кредиту, сумму кредита и причитающиеся проценты. Существует несколько методов оценки надежности, но наиболее распространенным является метод 3 «С»: Потенциал, Характер, Капитал и/или 6 «С»: Характер, Потенциал, Условия, Стоимость, Залог, Контроль.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



Упражнение

Ион - ученик, он рисует, продает картины и имеет незначительный ежемесячный доход, он хочет взять срочный кредит на сумму в 20 000 леев на небольшой срок, чтобы купить мощный компьютер. Правильно ли было, если бы Иона взял этот кредит? Какие аспекты должны быть приняты во внимание?

- а. Нет, если он не произвел расчет имеющихся у него расходов, к которым нужно добавить проценты по кредиту, соответственно, отнести их тоже к своим расходам.
- б. Да, потому что он молод и найдет способ погасить кредит.

Ответ: _____

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Перечислите цели, для которых кредиты могут быть предоставлены, и в каких целях кредиты выданы быть не могут.

ФАКУЛЬТАТИВНО

1. Ученику 12-го класса со скромной стипендией срочно требуется 1500 леев на небольшой период времени, так как ему нужно оплатить курс английского языка. Он обратился в финансовое учреждение, которое предложило ему заключить договор с той же ежемесячной ставкой погашения, на которую ученик и рассчитывал за этот период, но предлагаемая ему сумма составляет 2000 леев. Что должен делать ученик?

- а) Поспешить принять это предложение.
- б) Поискать другие предложения.
- с) Настоять на необходимой ему сумме.

Правильный ответ _____

2. Приведите растолкование 3 «С» кредита: потенциал, характер, капитал.

Потенциал _____

Характер _____

Капитал _____

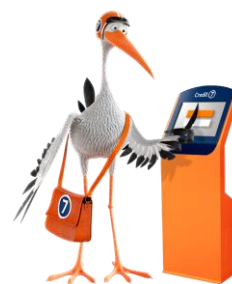
КРАТКИЙ ИТОГ

С помощью потребительских кредитов, предоставляемых финансовыми учреждениями и другими организациями, физические лица в предельно короткие сроки с минимальными финансовыми затратами удовлетворяют необходимость получения кредита для приобретения товаров для личного пользования, таких как: мобильный телефон, автомобиль или недвижимость, бытовая техника и т. д.

Тема 6.2. Банковская комиссия

Концептуальная основа

Общая стоимость кредита формируется из процентов, комиссий, налогов и других сборов. Процент представляет собой сумму денег, определенную в процентах, в зависимости от типа кредита и типа бенефициара или получателя кредита. Фактическая годовая процентная ставка (ФГПС) выражается в процентах от общей стоимости кредита. Фактическая годовая процентная ставка (ФГПС) - это показатель, который включает в себя все платежи по кредиту и включает назначенную банком процентную ставку, а также все дополнительные сборы и платежи по кредиту (выдача кредита, его обслуживание, комиссия и т. д.). ФГПС не следует путать с процентной ставкой, так как ФГПС является только показателем, который выражается в процентном соотношении и не используется при расчете процентов, выплачиваемых клиентом, но позволяет объективно сравнить стоимость кредита в разных банках, микрофинансовых организациях и т. д. Банковская комиссия - это способ оплаты различных услуг, оказываемых банком своему клиенту или клиентке. Комиссия взимается ежемесячно или ежегодно за администрирование банковского счета, основной и/или дополнительной кредитной/дебетовой карты и т. д. (Приложение 5)



В том, что касается кредита, к категории взимаемых комиссий можно отнести комиссию за рассмотрение дела, предоставление, управление, неиспользование, досрочное погашение и т. д. За предоставленный кредит кредитор может также взимать:

- a) комиссию за ведение кредита или комиссию за обслуживание текущего счета;
- b) компенсацию в случае досрочного погашения;
- c) расходы на страхование и, где это применимо,,
- d) пени, прочие расходы, взимаемые третьими лицами;
- e) а также единую комиссию за услуги, предоставляемые по запросу потребителей и т. д.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ



УПРАЖНЕНИЕ

а) Как мне определить, какой банковский продукт с точки зрения кредита, процентов и комиссии является наиболее выгодным для меня?

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

Влияет ли срок кредита и размер комиссии на размер возвращаемой суммы? Выберите правильный вариант. Приведите доказательства, произведя симуляцию кредита в числах.

- а) да, более длительный кредитный период приведет к тому, что банку будет возвращена более крупная сумма;
- б) нет, более длительный период не изменит общую сумму, подлежащую возмещению банку;
- с) оба вышеперечисленных варианта.

Правильный ответ: ____

Симуляция расчета кредита на сумму 240 000 леев:

Кредит на 10 лет	Кредит на 20 лет	Кредит на 30 лет
ЭГПС – 3,61%	ЭГПС – 3,58%	ЭГПС – 3,56%
Ежемесячный платеж – 2.413 леев	Ежемесячный платеж – 1.376 леев	Ежемесячный платеж – 1.088 леев
Итого подлежит возврату – 289.517 леев	Итого подлежит возврату – _____ леев	Итого подлежит возврату – _____ леев
Необходимый доход – 5.828 леев	Необходимый доход – _____ леев	Необходимый доход – _____ леев

ФАКУЛЬТАТИВНО

За снятие наличных денег в размере 20 000 леев с суммы, указанной в кредитном договоре, взимается комиссия в размере 3,5% от суммы, выданной в день проведения операции снятия. Каков размер комиссии? а) 700 леев; б) 541 лей; с) 19 300 леев. Выберите правильный вариант ответа.

Правильный ответ: ____

КРАТКИЙ ИТОГ

Комиссия банка представляет собой оплату, взимаемую банком за услуги, оказанные своим клиентам.

Тема 6.3. Обмен валюты, влияние обменного курса

Концептуальная основа

Иностранная валюта - национальная валюта иностранного государства или денежная единица валютного союза иностранных государств, а также международные денежные и расчетные единицы, представленные:

а) наличными деньгами в иностранной валюте, то есть банкнотами и металлическими монетами (в том числе содержащими драгоценные металлы), выпущенными уполномоченным органом иностранного государства или валютного союза иностранных государств, находящимися в обращении, изъятыми или подлежащими изъятию из обращения, но принимаемыми к обмену уполномоченными органами;

б) денежными средствами в национальной валюте иностранного государства или денежной единицей валютного союза иностранных государств, а также денежными и международными расчетными единицами, находящимися на счетах, открытых в лицензированных банках, а также в банках и других финансовых учреждениях за рубежом (которые имеют право открывать депозиты до востребования и/или срочные вклады или их эквиваленты и осуществлять другую финансовую деятельность).

Курс обмена валют - курс обмена иностранной валюты по отношению к национальной валюте или другой иностранной валюте².

Обменный курс (курс обмена валют) – это «цена» валюты, выраженная в другой валюте, то есть «цена», по которой валюта одной страны обменивается на валюту другой страны.

В международной практике существуют следующие способы котировки:

→ *прямая (неопределенная) котировка*, по которой определяется количество единиц национальной валюты, которое приходится на единицу иностранной валюты. Такая котировка выражается следующим соотношением:

$$N = \frac{\text{Moneda straina}}{\text{Moneda nationala}} \Rightarrow 1 \text{ Moneda straina} = N * \text{Moneda nationala}$$

Например: В Республике Молдова: 1 евро = 19,75 леев. Такой способ котировки встречается в большинстве стран.

→ *косвенная (определенная) котировка*, по которой определяется количество единиц иностранной валюты, которое приходится на единицу национальной валюты. Такая котировка выражается следующим соотношением:

$$M = \frac{\text{Moneda nationala}}{\text{Moneda straina}} \Rightarrow 1 \text{ Moneda nationala} = M * \text{Moneda straina}$$

Например: В Республике Молдова: 1 лей = 0.05 евро.

→ *кросс-котирование (cross-rate)*: Два вида валюты, которые первоначально выражают свой обменный курс через третью общую валюту, могут определить обменный курс между ними, отказавшись от единой валюты.

2 <http://lex.justice.md/index.php?action=view&view=doc&lang=1&id=367853>

$$A/C = A/B * B/C$$

где A/C - обменный курс между A и C , выраженный в единицах A валюты на единицу валюты C , а A/B и B/C - обменные курсы между валютой A и B и валютой B и C соответственно.

На обменный курс влияют следующие факторы:

- предложение по отношению к обеим валютам;
- экономические показатели;
- прогноз инфляции;
- дифференцированная процентная ставка и др.
-

Влияние обменного курса:

- Для обычного потребителя обменный курс приобретает значение в определенных видах деятельности, таких как поездки, покупка недвижимости или перевод средств из-за рубежа.
- Стоимость валюты оказывает непосредственное влияние на следующие экономические аспекты: торговля, ВВП (валовой внутренний продукт), потоки капитала (обесценивание валюты обескураживает иностранных инвесторов), инфляция (обесценивание валюты ведет к росту уровня инфляции), процентная ставка.

ПРАКТИЧЕСКИЕ УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ

Упражнение

Зайдите на сайт Национального банка, прочитайте в газетах или просмотрите информационное табло пунктов обмена валют - сколько стоит молдавский лей по отношению к другим валютам сегодня.

<https://www.curs.md/ro>

СУММА	EUR (ЕВРО)	USD (ДОЛЛАР США)	RUB (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	RON (РУМЫНСКИЙ ЛЕЙ)
100 ЛЕЕВ				

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ

- а. Один ученик отправился на отдых с семьей в США и купил солнцезащитные очки. Он заплатил 35,50 долларов. В Великобритании пара таких же очков стоит 26,99 фунтов. Обменный курс составляет £ 1 (GBP – английский фунт стерлингов) = \$ 1,42. В какой стране очки дешевле и на сколько?

Ответ _____

Решение:

- б. Через месяц семья уезжает с детьми Еленой и Василе на олимпиаду по математике в Лондон и в Нью-Йорк. Обменный курс составляет: £ 1 (GBP) = 1,22 доллара США. Они продали £ 900 (GBP) и купили доллары США. Сколько долларов США у них получилось? Вернувшись с олимпиады, Василе продал 160 долларов США (USD) и

купил фунты (GBP). Обменный курс составляет: £ 1 = \$ 1,22 доллара США. Сколько фунтов купил Василе? Вернувшись в Республику Молдова из Великобритании, он обменял фунты на молдавские леи. Обменный курс: 1 фунт = 21,34 молдавских леев. Сколько леев у Василе?

Ответ:

	MDL леев	GBP фунтов	USD долларов США
900 GBP	X	X	
160 USD	X		X
? GBP		X	X

ФАКУЛЬТАТИВНО

- а. Группа учащихся одного лицея в Республике Молдова приехала на спортивные соревнования в США. Однажды в ресторане они заказали 3 порции хот-догов и салат с куриным мясом. Обменный курс составляет: 1 \$ = 16,44 лея. Вычислите счет в молдавских леех.

Меню	доллары США	леи (MDL)
Хот-дог	5.10\$	
Салат с куриным мясом	4.50\$	
Гамбургер	3.80\$	
Пицца	4.00\$	

Ответ _____

КРАТКИЙ ИТОГ

Обменный курс - это цена, на основе которой происходит обмен одной валюты на другую, соответственно, это соотношение между национальной и иностранной валютой.

Тема 6.4. Стоимость жизни и финансовая безопасность. Страхование

Концептуальная основа

Стоимость жизни представляет собой затраты на все, что необходимо для достойного существования.

«Экономическая безопасность» - это определенное состояние экономики, которое обеспечивает условия экономического суверенитета (внутреннего и внешнего) и наличие конкурентной среды между физическими и юридическими лицами, обеспечивая стабильный экономический рост и устойчивое развитие экономики в совокупности. Снижение негативных последствий экономических рисков осуществляется за счет страхования. **Риск** - это концепция, которая выражает вероятность негативных событий и их влияние. (Приложение 6)

Страхование, рассматриваемое с точки зрения отдельного лица, представляет собой экономический механизм, посредством которого человек заменяет большие и неизвестные



финансовые потери низкой и известной стоимостью (страховой взнос), потери, которые бы пришлось понести, если бы такие случаи не были застрахованы³.

Различают несколько видов страхования:

- Автострахование: покрывает расходы на возмещение ущерба, нанесенного жизни, здоровью и имуществу третьих лиц после дорожно-транспортных происшествий. (Приложение 7)
- Медицинское страхование: компенсирует расходы на лечение в случае острого заболевания, обострения хронического заболевания или операции и т. д.
- Страхование имущества: страхует жилье и другую частную собственность на случай пожара, наводнения, кражи и т. д.
- Страхование несчастных случаев: включает в себя страхование рисков получения травм и других телесных повреждений, вызванных несчастными случаями, в том числе на рабочем месте.
- Страхование жизни: оказывает финансовую поддержку родственникам после внезапной смерти владельца страхового полиса.

При определении *личного страхования* характерным элементом является защита физических лиц от событий (рисков), которые могут негативно отразиться на их физической целостности или жизни. Целью страхования лиц является выплата установленных сумм в случае наступления таких событий, которые причиняют вред лично застрахованному лицу.

Застрахованный риск - это событие или явление, возникновение которого обязывает страховщика выплатить застрахованному лицу возмещение ущерба или страховую сумму.

Для определения страховой суммы учитывается среднегодовой доход застрахованного лица, а страховая сумма определяется по следующей формуле:

$$\text{Страховая сумма} = \text{годовой доход застрахованного лица} \times \text{средняя продолжительность жизни человека}$$

Примеры страховых рисков: расходы на госпитализацию, лечение на дому, медицинские консультации, диагностику и другие расходы на врачей-специалистов (включая оплату медицинских анализов, рентгена, ультразвуковых исследований и т. д.), операции, услуги скорой помощи и т. д.

Исключенные риски зависят от страховщика, но некоторые распространены: альтернативные методы лечения (иглоукалывание, йога и т. д.), пластическая хирургия, заболевания, вызванные злоупотреблением алкоголем, токсичными веществами и т. д.

О наступлении страхового случая следует как можно скорее уведомить страховую компанию, с которой был заключен договор страхования, и застрахованное лицо должно впоследствии предоставить документы, необходимые для подготовки досье «возмещение ущерба».

³ „From an individual point of view, insurance is an economic device whereby the individual substitutes a small certain cost (the premium) for a large uncertain financial loss (the contingency insured against) that would exist if there not for insurance“ – Vaughan, E.J., Vaughan, T. – *op. cit.*, p. 13.

Практические учебные задания



УПРАЖНЕНИЕ.

Обсуждение в формате «за» и «против» страхования жизни. Почему вы думаете, что страхование жизни – это важно? Является ли смерть непредвиденным событием?

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ:

Что вы думаете об обязательном и необязательном страховании? Подтвердите свой ответ примерами.

ФАКУЛЬТАТИВНО:

1. Андрею 45 лет, он женат и хочет заключить договор страхования жизни на определенный срок – 20 лет, при этом бенефициаром выступает его супруга. Годовой доход Андрея составляет 50 000 леев. Вычислите страховую сумму, которую должен выбрать Андрей, используя метод доходов застрахованного лица.

Ответ: _____

2. Найдите ответы, соответствующие определениям.

1. Автострахование _____	А. В результате ограбления из машины был украден личный ноутбук. Какой тип страхования вам нужен, чтобы возместить расходы на покупку компьютера?
2. Страхование здоровья _____	В. С вами произошел несчастный случай на рабочем месте, и вы не больше не можете ходить на работу. Какой тип страхования вам нужен для оплаты счетов?
3. Страхование жилья _____	С. Скончался близкий родственник. Вам нужны деньги, чтобы оплатить ритуальные услуги. Какой тип страхования вам нужен, чтобы покрыть эти расходы?
4. Страхование жизни _____	Д. Вы остановили машину на красный свет светофора. Другая машина ударила вас сзади. Какой тип страхования вам нужен, чтобы оплатить ремонт автомобиля?
5. Страхование инвалидности _____	Е. Играя в футбол со своими друзьями, вы упали и сломали руку. Какой тип страхования вам нужен, чтобы оплатить необходимое лечение?

КРАТКИЙ ИТОГ: Безопасность - это ощущение защищенности от любой опасности; чувство уверенности и спокойствия, которое придает отсутствие какой бы то ни было опасности. Страхование - это средство защиты от финансовых потерь и форма управления рисками, используемая главным образом для страхования от риска потерь или неблагоприятного события.

Тема 6.5. Кража персональных данных

Концептуальная основа

Кража личных данных - это вид мошенничества, который заключается в краже денег или получении других выгод, выдавая себя за другого человека. Кража личных данных может иметь разрушительные финансовые и эмоциональные последствия. Кража личных данных (например, имя, дата рождения, номер кредитной карты) и их использование в мошеннических целях представляют собой кражу личных данных.



Типы краж личных данных

- скимминг (skimming) – копирование кредитной карты при использовании;
- запрос личной информации в интернете;
- фишинг (кража данных по электронной почте);
- вишинг (по телефону из банка);
- спам (нажмите на ссылку, полученную по электронной почте);
- download (загрузив видео, музыку и открыв другие неизвестные сайты);
- кража из почтового ящика;
- по телефону от неизвестных контактов;
- через социальные сети.

Владельцы персональных данных и третьи лица, получившие доступ к персональным данным, должны обеспечить конфиденциальность таких данных. При обработке персональных данных владелец персональных данных обязан принять организационные и технические меры, необходимые для защиты персональных данных от незаконного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения и других незаконных действий.

Кража личных данных включает в себя:

- кража персональных данных в коммерческих целях или в целях бизнеса (для получения кредитов);
- кража персональных данных в уголовных целях (выдают себя за другого человека при подозрении в совершении преступления/уголовного правонарушения);
- копирование личности (принятие на себя идентичности другого человека в повседневной жизни);
- кража персональных данных в медицинских целях (для получения медицинской помощи или лекарств);
- кража персональных данных в финансовых целях (для получения различных услуг).

Методы предупреждения:

- использование программного обеспечения для защиты данных на персональном компьютере (антивирус/firewall);
- покрытие клавиатуры банкомата при совершении оплаты или снятии наличных;
- сохранение в компьютере паролей доступа к различным сайтам или банковским счетам;
- периодическая проверка выписок со счета;
- SMS-оповещение о каждом снятии наличных.

Практические учебные задания

УПРАЖНЕНИЕ

Проанализируйте основные правила безопасности, которые необходимо соблюдать при использовании банковских карт. Изучите информацию и на сайте коммерческих банков.

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ:

а) Определите риски кражи персональных данных при совершении покупок в интернете.

б) Ученица 12-го класса пользуется компьютером в одном интернет-кафе. Она смотрит сайты с футбольным инвентарем. Она вводит данные своей банковской карты, чтобы купить футбольный мяч. Финансовая безопасность является важным аспектом в процессе онлайн-покупок. Что должна предпринять ученица, чтобы обеспечить безопасность, в случае покупки мяча в интернете?

ФАКУЛЬТАТИВНО:

Обсуждения в формате «За» и «Против» банковских операций в интернете с точки зрения кибернетической и информационной безопасности.

Аргументы «за»	Аргументы «против»

КРАТКИЙ ИТОГ: В оцифрованном мире кража личных данных стала обычным риском, распространившись в социальных сетях путем клонирования личных профилей или веб-

страниц, особенно в целях злонамеренного использования имени и изображения человека. Кража личных данных также используется для копирования банковских карт, подделки документов, получения финансовых ресурсов, регистрации компаний или проведения финансовых операций.

Тема 6.6. Технологии творческого поиска решений для жизненных проблем

Концептуальная основа

Креативность или творческое воображение - это высшая и наиболее специфическая форма, которую может достичь человеческое воображение в целом.



Чтобы превратить обычных людей в новаторов и творческих людей, был разработан ряд *стимулирующих творчество технологий и методов*, которые способствуют генерированию новых идей или облегчают поиск лучших решений с новаторским характером.

Далее мы проанализируем метод проверочных списков, который представлен в виде простой процедуры, заключающейся в применении вопросов, которые задал бы любой человек с минимальным любопытством в различных ситуациях: почему? где? когда? кто? что? как?

Проанализируйте список общих вопросов, на которые должен ответить человек, находящийся в поиске творческих решений жизненных проблем.

Эти методы и техники можно разделить на следующие группы:

- *интуитивные методы (мозговой штурм, Delphi, Gordon, Philips 6/6, Panel, 6 человек/3 идеи/5 минут);*
- *аналитические методы (проверочные списки);*
- *ассоциативные методы работы (принудительное объединение идей, свободное объединение);*
- *дедуктивные методы работы;*
- *фундаментальные методы творчества (подсознательное мышление, общая семантика, запись идей, которые приходят во сне, мышление дзен и сатори).*

Практические учебные задания

 **УПРАЖНЕНИЕ А. Проверочный список.** Предложите свои ответы на вопросы в проверочном списке, чтобы найти креативные идеи по переработке пластика.

№ крт.	Вопрос	Пример – пластиковая бутылка
1	<i>Как еще ее можно было бы использовать?</i> а. Различные виды использования	Например: Тонкая спиральная нить, нарезанная лезвием Контейнер для посадки разных культур.

	б. Новый способ использования без изменений с. Новый способ использования с изменениями.	Изготовление одежды из полиэстера после обработки пластика и получения тонких волокон.
2	Приспособления а. Существует ли прецедент? б. Есть ли что-нибудь подобное, что можно было бы воспроизвести? с. У кого я могу учиться?	
3	Изменения а. Новое значение? б. Другой цвет? с. Чередование движений? д. Изменение запаха? е. Изменение формы объекта?	
4	Увеличение/уменьшение а) Что можно добавить? • Время • Увеличить частоту? • Увеличить сопротивляемость? • Увеличить потенциал? • Дополнительная стоимость? • Другие компоненты? • Дублирование? • Приумножение? • Преувеличение? б) Что можно устранить? • Уменьшить? • Сделать миниатюру? • Опустить? • Короче? • Легче? • Что можно убрать? • Нить? • Разделение? • Минимализация?	
5	Замена а. Кто вместо? б. Что еще вместо?	

	с. другие дополнения? d. Другой материал? e. Другой процесс? f. Другая энергия? g. В других местах? h. Другой подход? i. Другая скорость? j. Другой звук?	
6	<i>Перестановка</i> a. Перестановка ориентиров? b. Другая система? c. Другое расположение? d. Другая последовательность? e. Переложение причины и следствия? f. Смена ритма? g. Изменения программы?	
7	<i>Инверсия</i> a. Перестановка положительного и отрицательного? b. Что можно сказать о противоположностях? c. Обратное движение? d. Смена ролей?	
8	<i>Сочетание</i> a. Смесь? b. Сплавы? c. Ассортимент? d. Совокупность? e. Сочетание единиц? f. Сочетание целей? g. Функциональная комбинация? h. Сочетание идей?	

УГЛУБЛЕННОЕ ИЗУЧЕНИЕ: Групповой проект: Составьте новый список проверочных вопросов для другого продукта/услуги.

ФАКУЛЬТАТИВНО: Составьте проверочный список с целью минимизации риска размещения сбережений/инвестиций.

КРАТКИЙ ИТОГ: Одним из факторов, оказывающих наибольшее влияние на инновационный процесс, является *человек*.

Креативность - это свойство человека, который должен уметь отклоняться от «проторенной дорожки». Творческая личность обладает способностью выявлять проблемы, которые ждут своего решения, придумывать идеи, которые помогут их решить, а затем эффективно их решать.

Чтобы превратить обычных людей в новаторов, был разработан ряд *стимулирующих творчество техник и методов*, которые способствуют генерированию новых идей или облегчают поиск лучших решений с новаторским характером.

Тема 6.7. Лабораторная работа по прикладным экономическим задачам

I. Вопросы «Истинно-Ложно». Обведите букву «И», если вы считаете, что утверждение является истинным, или букву «Л» - если ложным.



1. Денежный паритет и обменный курс представляют собой соотношение стоимости двух валют с учетом покупательной способности валют в качестве эталона. И/Л
2. Увеличение или снижение стоимости национальной валюты - это законное изменение государством стоимости валюты. И/Л
3. Если в настоящее время вам нужно меньше леев для покупки евро, то: евро обесценился, а лей укрепился. И/Л
4. Если в настоящее время для покупки евро требуется больше леев, значит, и лей, и евро обесценились. И/Л

5. Согласно юридической форме исполнения договора страхования мы имеем обязательное страхование и дополнительные виды страхования. И/Л

II. Многовариантный выбор. Опираясь на данные в таблице, напишите число, соответствующее утверждению, и укажите букву пункта, которая лучше всего отражает правильный ответ.

Таблица VI.7.1.

Валюта	MDL	USD	Euro	RON	RUB
MDL	1				
USD	17.52	1			
Euro	19.59		1		
RON	4.15			1	
RUB	0.28				1

1. По таблице выше определите, сколько евро может получить один американец за 1 доллар США?

- a. 17.52
- b. 1.12
- c. 0.89
- d. 2.07

2. По таблице выше определите, сколько долларов может получить итальянец за 1 евро?

- a. 1.33
- b. 1.12
- c. 0.89
- d. 0.75



3. По таблице выше определите, сколько румынских леев может получить румынский турист за 1 евро?

- a. 1.33
- b. 1.12
- c. 0.89
- d. 0.75

4. По таблице выше определите, сколько российских рублей может получить русский гражданин за 1 доллар США?

- a. 1.33
- b. 1.12
- c. 0.89
- d. 0.75

5. Если в настоящее время вам нужно меньше леев, чтобы купить один евро, то:

- a. евро вырос, а лей обесценился;
- b. обесценились как лей, так и евро;
- c. евро обесценился, а лей укрепился;
- d. обесценились и лей, и евро.

6. На 01.01.2019 курс евро к лею составил: 1 евро = 19,52 лея. На 01.06.2019 курс обмена был следующим: 1 евро = 20,25 лея. Что случилось с национальной валютой, лей:

- a. укрепился;
- b. обесценился;
- c. переоценен;
- d. недооценен.

7. Договор страхования жизни:

- a. выбирается исключительно клиентом и является выражением его воли;
- b. должен быть соотнесен с финансовыми потребностями и профилем риска клиента или клиентки;
- c. не представляет интереса на момент подписания кредитного договора.

8. Я хочу внести предоплату за несколько взносов по кредиту, но кредитный договор не предусматривает подобного. В таком случае:

- a. банк наградит меня за то, что я неожиданно предоставляю ему в распоряжение определенную сумму денег раньше срока;
- b. банк разрешит мне досрочное погашение на условиях, предусмотренных законом.



III. Задачи с применением экономического расчета. Внимательно прочитайте условия задачи-ситуации, выполните расчеты, указывая формулы расчета.

1. Коммерческий банк выдал кредит в размере 1000 леев сроком на один год с простой процентной ставкой 10% годовых.

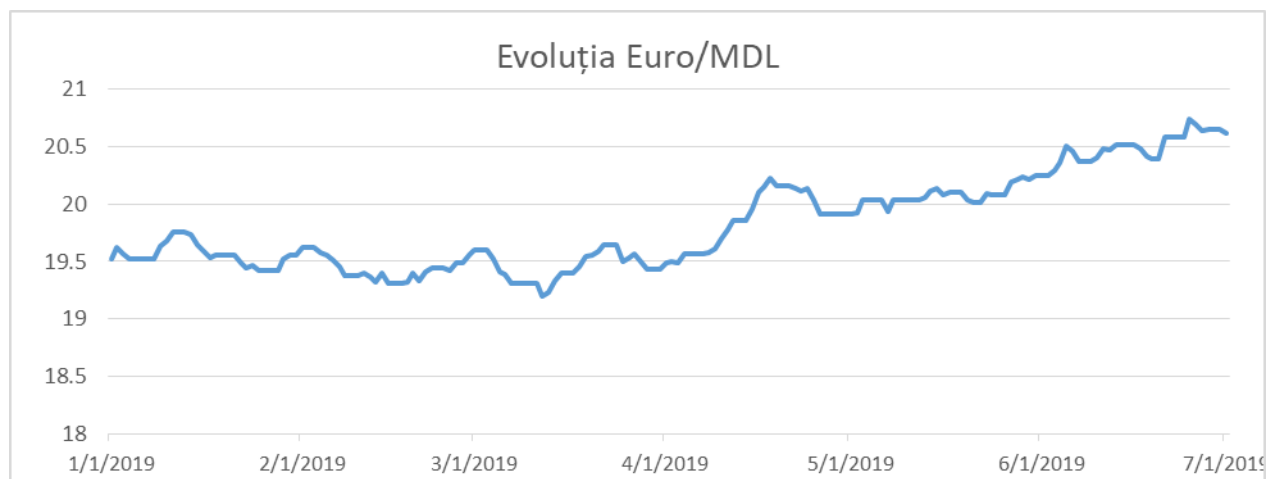
Требуется:

- a. Вычислить размер простых процентов по кредиту.
- b. Вычислить размер сложных процентов по такому кредиту сроком на 2 года.

Проценты (применить формулу вычисления простых процентов)	Проценты (применить формулу вычисления сложных процентов)



IV. Комментарии и экономические рассуждения. Прокомментируйте, выскажите свое обоснованное мнение об эволюции обменного курса евро/лей за период с 01.01.2019 по 01.07.2019гг. и о влиянии отечественной и импортной продукции на потребителей (0,5 стр.).



Источник: Разработано авторами на основе данных https://www.curs.md/ro/grafic_evolutii

Комментарии:

От накопления сбережений к инвестициям

Что делать с излишком денег... >

Порой случается, что мы не тратим все заработанные деньги и тогда нужно решать, что делать с накопившимися сбережениями. Их можно хранить дома, в кошельке либо в банке. Деньги, хранимые дома или же в кошельке, могут украсть гораздо легче, к тому же, они не приносят дополнительный доход. Зато банк предлагает проценты, если мы храним там свои деньги, а государство гарантирует депозиты в размере до 50 тыс. леев в случае банкротства банка. Следовательно, разумнее инвестировать свои сбережения, нежели хранить их под матрасом.



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.

Инфляция – денежное явление...

Что такое инфляция? ➤

Ситуация, когда отмечается общий рост цен на товары и услуги, называется инфляцией. Из-за инфляции снижается покупательная способность денег, следовательно, за ту же денежную сумму можно купить меньше, чем раньше.



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.

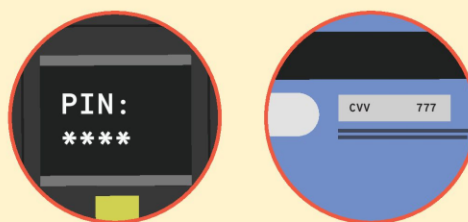
Безналичные платежи

Больше безопасности, больше удобства ➤

Банковская карта – один из самых надежных и удобных платежных инструментов. Ее можно получить, открыв банковский счет, она используется в стране или за ее пределами, в банкоматах, магазинах либо для покупок в интернете.

ВНИМАНИЕ!

Никому не разглашайте PIN-код своей карты и трехзначный код CVV, указанный на ее обратной стороне. Только владелец карты должен знать эти коды, чтобы избежать ее возможного мошеннического использования.



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.

Элементы потребительского кредита

Убедись, что ты их точно понимаешь! ➤

Существуют действующие нормы, которые устанавливают основные положения договора потребительского кредита. Речь идет о Законе о кредитных договорах с потребителями, в нем закреплены сведения, которые надлежит включать в любой договор. Также запомните, что указанный закон предусматривает 14-дневный срок, в течение которого вы можете потребовать расторжения кредитного договора. Вы не обязаны ничего объяснять в таком случае, но должны вернуть уже полученные деньги плюс проценты.



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.



Фактическая годовая процентная ставка

Во сколько обходится кредит...

➤ Как выбрать кредит?

Стремясь привлечь клиентов, учреждения, готовые давать займы, по-разному представляют нам стоимость кредита в своей рекламе. Предположим, мы хотим взять заем в размере 1.000 леев сроком на год с началом выплаты со второго месяца. На каком из следующих предложений стоит остановить свой выбор?

1. Ежемесячная выплата, равная 100 леям (ФГПС = 42%)
2. Годовая процентная ставка, равная 10%, без других комиссионных (ФГПС = 10.47%)
3. Нулевая процентная ставка с ежемесячной комиссией за управление кредитом, равной 2% (ФГПС = 26.8%)

Разумеется, каждому из нас хочется получить кредит, стоимость которого окажется ниже за совокупный период. Но как определиться с выбором кредита, когда предложения представлены по-разному?..

➤ Что такое ФГПС?

Сравнить несколько кредитных предложений поможет **фактическая годовая процентная ставка** или **ФГПС**. Она включает все платежи по займу в виде годового процента от общей суммы кредита. В гипотетической ситуации, представленной выше, у второго предложения самая низкая **ФГПС**, следовательно, оно самое выгодное.

Итак, чтобы многочисленные предложения не сбивали нас с толку и чтобы мы не упустили из виду прочие комиссионные и сборы, связанные с займом, следует обратить внимание на **ФГПС** – самый эффективный инструмент для сравнения продуктов, предлагаемых различными кредиторами.

➤ Как узнать, сколько составляет ФГПС?

ФГПС применима ко всем кредитным продуктам – потребительским кредитам, небанковским займам, ипотечным кредитам, лизингу или кредитным картам. Закон обязывает тех, кто рекламирует кредиты, указывать **ФГПС** каждый раз, когда они представляют общую стоимость кредита. Более того, перед подписанием договора о займе кредитор обязан сообщить нам, сколько составляет **ФГПС**. Не следует путать **ФГПС** с процентной ставкой, так как они играют разные роли в случае банковских кредитов и небанковских займов. Процентная ставка применяется при подсчете процентов, тогда как **ФГПС** отражает общую стоимость кредита/займа в процентном выражении.

➤ На что еще следует обращать внимание?

Поскольку уровень **ФГПС** сказывается на потребителях кредитов, мы обязаны ее потребовать. Более того, если мы считаем, что нам не хватает необходимых знаний, чтобы выбрать самый разумный кредит, тогда целесообразно обратиться к друзьям или родственникам, которые в состоянии помочь нам. Люди, хуже знакомые с тонкостями финансовой системы, скорее могут попасться на удочку учреждениям и организациям, предлагающим слишком дорогие или же просто не соответствующие их потребностям кредиты. Необходимо уяснить, что кредит с самой низкой **ФГПС** обойдется нам дешевле всего.

Какие элементы включает ФГПС?

Убедись, что ты их точно понимаешь!

- Процентная ставка
- Комиссионные
- Сборы
- Страхование
- Срок займа

¹ Закон № 202 о кредитных договорах с потребителями от 12.07.2013



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova

Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована
Посольством Великобритании в
Кишиневе посредством Фонда
эффективного управления.
Ответственность за содержание
настоящей публикации возлагается
на автора, она не отражает в
обязательном порядке позицию
британского правительства.

Riscurile financiare

Ce sunt riscurile financiare? ➤

Riscurile financiare constau în deteriorarea valorii economiilor sau investițiilor pe care le deținem, sau creșterea neașteptată a plăților aferente contractelor de credit în care ne-am angajat.



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
a PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Această notă a fost finanțată de către Ambasada Marii Britanii la Chișinău prin intermediul Fondului pentru Buna Guvernare. Responsabilitatea pentru conținutul acestei publicații îi aparține autorului, și nu reflectă neapărat poziția Guvernului Britanic.

Автострахование

Как избежать рисков... >

В случае дорожно-транспортного происшествия можно сообщить в полицию об этом или же прибегнуть к процедуре мирной констатации. Это упрощенная процедура документального оформления аварии, которая позволяет урегулировать случившееся без вызова полиции на место происшествия. Если прибегнуть к этой процедуре, то в отношении виновного водителя не будет применяться наказание за совершенное им правонарушение.

УСЛОВИЯ ДЛЯ МИРНОЙ КОНСТАТАЦИИ:

- У обоих водителей есть полис ОСАГО
- Виновный водитель признает свою вину
- Ущерб не превышает 10.000 леев
- У водителей есть бланк для мирной констатации

Признать вину
и скорее
избавиться от
всего?

мирная
констатация

Позвонить
в полицию?



Banca Națională
a Moldovei



COMISIA NAȚIONALĂ
A PIEȚEI FINANCIARE



Reform assistance
to Moldova
Asistență pentru
reformă în Moldova



Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.

www.jamoldova.org.md

<https://www.facebook.com/JuniorAchievementMoldova>

e-mail: jamoldova@gmail.com