**Денежные средства. Наличные и безналичные деньги.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Знания** | **Навыки** |
| Что такое деньги, наличные и безналичные | Навык отличия настоящих денежных купюр от поддельных; навык формулирования позиции; навык обобщения имеющейся информации о денежных средствах, навык сравнения свойств наличных и безналичных денежных средств, командная работа. |

*План занятия.*

**13.00-13.03** (*Максим Дмитриевич*) – вступительная часть (представляемся, кто мы и что сейчас будет проходить).

**13.03-13.05** *(Марина)* – **вопрос аудитории**: «Что вы знаете о деньгах? Что такое деньги и откуда они берутся?». Какие функции денег вы знаете? Плюс вопросы:

* для чего нам вообще нужны деньги?
* нужны ли нам деньги?
* что мы можем сделать с помощью денег?

После того, как названые ребятами функции денег зафиксировали на доске, переходим к более подробному разбору этих функций:

**13.05-13.15** (*Максим Дмитриевич*) – **МЕРА СТОИМОСТИ**. Предлагается провести просмотр части мультфильма «38 попугаев», поставив вопрос, почему в качестве единицы измерения выбраны попугаи? (мульт идет 6.23 минуты. После этого ребята отвечают на поставленный вопрос).

Цена товара выполняет такую же измерительную функцию, как в геометрии длина у отрезков. Денежная единица является измерительным эталоном для товаров.

**13.15.-13.20** *(Марина)* – Задаем аудитории **вопрос**: представим, что в обществе нет такого понятия, как «деньги», но вам очень нужно продать одну дорогостоящую вещь (например, планшет). Что вы бы использовали в качестве возмездного предоставления по договору купли продажи? И почему? (с аргументами). Ответы ребят записываются на доске. Аргументирование устно. Здесь возможно рассмотреть свойства, которые должны быть присущи деньгам: удобство хранения, дробления и соединения, относительно большая стоимость при небольшом весе и объёме и др.

Такое задание планомерно приводит к другой важной функции денег:

**13.20-13.22** (*Максим Дмитриевич*) – рассматриваем **оставшиеся функции денег**:

* СРЕДСТВО ОБРАЩЕНИЯ. Чтобы поменять товар на товар быстро в качестве «посредника» используют некий условный товар, который все готовы принять.
* СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА. Если кто-то кому-то передает товар в долг, обратно он просит не товар, а выражает долг в деньгах.
* СРЕДСТВО НАКОПЛЕНИЯ. В чем хранить капитал? Как купить дорогой товар?
* МИРОВЫЕ ДЕНЬГИ. В рамках занятия подробно не рассматривается. Объясняется на примере внешнеэкономических операций.

**13.22.-13.25** (*Максим Дмитриевич*) - Затрагиваются **термины «наличные и безналичные деньги»** – что это такое?

С аудиторией обсуждаются **свойства наличных денег**. Наличные деньги – купюры и монеты, которые находятся в обращении. Являются ли они индивидуально-определенными? Или определяются родовыми признаками? Несмотря на то, что каждая купюра имеет номинал, серию и номер (т.е. фактически может быть индивидуализирована), для оборота это значения не имеет. Исключение – нумизматика (поскольку монеты и купюры выступают здесь как самостоятельная ценность, не привязанная к номиналу, чаще всего такие деньги уже не используются в обороте) или уголовный процесс (например, конкретные купюры могут выступать в качестве вещественных доказательств по делам о взяточничестве).

**13.25-13.30** *(Марина)* - **Что делать, если купюра кажется поддельной** (2 ситуации: если в магазине ее не принимают/если в качестве сдачи дают подозрительную купюру)? И почему вы бы поступили именно так?

Преподаватель задает указанные вопросы аудитории и фиксирует полученные ответы. При этом варианты предлагаются преподавателем, только если обучающиеся не могут их найти.

**Варианты поведения**:

1. Вы уверены, что купюра подлинная и попытаетесь обосновать свою точку зрения продавцу, утверждая, что он обязан принимать билеты Банка России.
2. Вы поверите продавцу и замените купюру, после чего попытаетесь выяснить, как эта купюра попала к Вам, и предъявить претензию к тому, кто такую купюру Вам передал.
3. Обратитесь в банк, чтобы проверить подлинность купюры.
4. Вызовете полицию / обратитесь в ОВД.
5. Иное.

Вопрос не имеет единственного правильного ответа, поиск ответа направлен на развитие у обучающегося мыслительных способностей, навыков обоснования и принятия решений. Тренеру следует разъяснить, что изготовление или сбыт поддельных денег в соответствии со ст. 186 УК РФ является преступлением. Так что если есть сомнения в подлинности, следует идти в банк, где купюры проверят. Такая услуга является платной. Как это делается? Кассир банка, проверив купюры, либо подтверждает их подлинность, либо составляет справку, где переписывает серии, номера и номинал банкнот, в подлинности которых возникли сомнения. Необходимо проверить. После этого купюры направляются на экспертизу. Если купюры действительно поддельные, вернуть или компенсировать «потери» шансов нет. Но если Ваша купюра подлинная, но стала «плохо выглядеть» после стирки или по другой причине, Вы можете обменять ее в ближайшем банке. Также можно проверить купюры, «скормив» их банкомату. ПО банкоматов регулярно обновляется и способно оценить 4 степени защиты купюр.

Если Вы хотите обезопасить себя и ознакомиться с защитными характеристиками купюр, сделать это можно на сайте ЦБ РФ. Игра по 1000-рублевой купюре: <http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtId=game>

**13.30.-13.33** *(М) - Задание.* Вы – успешный бизнесмен, проживаете в Уфе, но для ведения важных переговоров с поставщиками вылетели в командировку в Челябинск. Звонит Ваша домработница и говорит, что Вашему любимому домашнему питомцу, аллигатору Тедди, нездоровится. Она готова за вознаграждение вызвать ветеринара на дом, однако средств на оплату его услуг у нее нет. Как Вы поступите в такой ситуации? Мотивируйте.

Тренер фиксирует ответы, предложенные аудиторией. Кроме того, возможно рассмотрение следующих вариантов:

а) брошу все дела и полечу к любимому домашнему питомцу;

б) пойду в банк и попытаюсь узнать, как мне осуществить перевод денежных средств домработнице;

в) нет ничего проще – осуществлю перевод онлайн при помощи знакомых мне банковских сервисов или подходящего терминала;

г) воспользуюсь услугами бортпроводника ближайшего самолета;

д) пойду в специализированную организацию, которая осуществляет переводы.

Осуществить максимально быстро и удобно задуманное позволяет использование т.н. БЕЗНАЛИЧНЫХ денег.

**13.33-13.37** *(МД)* - Безналичные деньги – права требования. Что такое право требования? Практически каждое наше действие является сделкой – порождает права и обязанности. Например, для проезда в автобусе необходимо купить билет. Что такое билет? Для проезда пассажир сначала приобретает право требования от перевозчика ОСУЩЕСТВИТЬ перевозку, которое он реализует, прикладывая билет к валидатору (или предъявляя контролеру). Перевозчик же обязан осуществить перевозку пассажира с билетом в соответствии с условиями публичной оферты, которую составляют правила перевозки пассажиров и багажа, а также номер маршрута, указанный на автобусе (обычай делового оборота). Такая же ситуация возникает, когда человек приходит в банк и открывает счет, перечисляет или «кладет» на этот счет денежные средства. У клиента возникает право прийти в банк и потребовать вернуть обратно наличные, которые хранятся на счете.

**13.37-13.50** *(МД)* – Работа в малых группах, мозговой штурм. Участники делятся на группы по 5 человек, каждой группе дается задание привести по два положительных и отрицательных свойства наличных и безналичных денежных средств (такие, что каждому положительному свойству наличных корреспондирует отрицательное свойство безналичных и наоборот). Как будем делить? По принципу кто с кем будет сидеть или как-то создадим команды? Для наглядности группам раздаются листочки с таблицей для заполнения:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Наличные |  | Безналичные |
| + |  | - |  |
| + |  | - |  |
| - |  | + |  |
| - |  | + |  |

**13.50-14.00** *(М)* – на доске рисуется сводная таблица. По одному участнику из группы презентуют результаты командной работы.

Примеры сравнений.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наличные** | **Безналичные** |
| Принимаются повсеместно, всеми участниками оборота, обязательно | Принимаются только теми органами и организациями, которые имеют на то техническую возможность. |
| Купюра может оказаться поддельной | «Поддельными» не бывают, однако при этом может возникнуть вопрос о законности получения средств |
| Сложно проследить «путь» операций, поэтому при передаче следует оформлять акт приема-передачи денежных средств | Транзакции отслеживаются, достаточно получения выписки |
| При хищении практически невозможно вернуть | При хищении носителя требуется сразу же связаться с банком и заблокировать карту |
| Перемещение между регионами затруднительно, требуется передача | Передача и перемещение средств намного быстрее, не требуется личного контакта |
| Необходим пересчет и выдача сдачи. | Не нужно пересчитывать, это делается автоматически, не надо выдавать сдачу |
| Невысокая портативность | Высокая портативность |
| Стоимость эмиссии выше | Низкая стоимость эмиссии не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.; не выходят из строя |

**Кредитование – общие вопросы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Знания** | **Навыки** |
| Что такое кредит? Обеспечение? | Умение различать разные виды кредитов, умение выбрать оптимальный вид кредита, командная работа, аргументация своей позиции, умение оценки рисков. |

*План занятия.*

**14.00.-14.05** *(М)* - Учебное видео (отрывок из фильма «Республика Шкид» - 2.43 минуты). Варианты вопросов для аудитории: что вы увидели в этом фрагменте? Кто, как и почему принимал решения? Как бы вы поступили на их месте?

*Примерный вариант.*

Что видели? Процесс распределения имущественных благ (раздача еды). Один из участников не израсходовал имеющиеся ресурсы, а пустил в оборот с целью извлечения прибыли. «Обменял» существующее благо на потенциальное, но более ценное. Контрагент вернул долг «с процентами». Главный герой начал осуществлять деятельность систематически. И т.д.

**14.05-14.07** *(МД)* - Что такое кредит? Какие виды кредитов вы знаете? Кредиты и обеспечение.

Аудитории разъясняется, что экономические отношения, в которых одна сторона получает у другой стороны определенные имущественные блага, могут быть облечены в разные договорные формы – заём, ссуда. Случаи, когда при этом не возникает встречных обязанностей довольно редки и детально регулируются законодательством (дарение, наследование, прощение долга и т.п.).

**14.07-14.10** *(МД)* – Вопрос аудитории: в чем отличия между ссудой, займом и кредитом? Часто эти слова употребляются в качестве синонимов, но есть ли различия?

После ответов на вопросы – пояснения: наиболее общим понятием является заём – договор, по которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность другой стороне (Заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Ссуда – вид займа, по которому за пользование имуществом не нужно платить проценты (безвозмездный договор). Кредит – такой вид займа, в котором в качестве Заимодавца (кредитора) могут выступать только банки или другие финансовые посредники, имеющие лицензию на банковскую деятельность, в то время как ссуду и займ может выдавать любое физическое или юридическое лицо. Предметом кредитного договора могут быть только деньги. В займе предметом могут быть как деньги, так и вещи, эквивалент которых должен быть возвращен заимодавцу.

Как правило, обе стороны любого договора приобретают и права, и обязанности. При этом законодатель устанавливает, что если стороны такие обязанности в срок не исполняют, приходится за это расплачиваться из собственного кармана. Это касается не только сугубо денежных отношений, но и отношений товарных.

**14.10-14.20** *(М)* - Термин «кредит» широко используется и в речи, и в законодательстве: коммерческий и товарный кредит, кредит в бухучете, банковский кредит. **Определимся, что из себя представляет последний**. Банковский кредит – договор, в соответствии с которым банк передает в собственность заемщика (физического или юридического лица) денежные средства с обязательной выплатой за пользование такими деньгами процентов.

Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков. С точки зрения потребителя финансовых услуг важно отметить следующие виды кредитных договоров. Будем ли мы здесь перечислять все эти виды подробно или просто несколько укажем в качестве примера??

**1. По способу погашения:**

* погашаемые одной суммой в конце срока
* погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм)
* погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:
	+ сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока);
	+ прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);
	+ сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

**2. По целям кредитования:**

1) Целевые:

* Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит) – это кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Высокие процентные ставки и низкие суммы кредита.
* Автомобильный кредит — кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100 % от стоимости транспортного средства; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит — разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого предполагается приобрести транспортное средство.
* Ипотечное кредитование – займ на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке, выдается под залог приобретаемого недвижимого имущества. Разновидность ипотеки - ипотечный потребительский кредит. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости.
* Есть и другие типы розничных кредитов – ссуда на образование, отдых, на неотложные нужды и т.д.

2) Нецелевые

* Нецелевой кредит на потребительские нужды – банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта - кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

Для классификации кредитов могут использоваться и другие критерии. При этом сами банки также могут выступать в качестве заемщиков (межбанковское кредитование). В случае, когда банк выдает кредит, то есть выступает [кредитором](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80), кредитование называют активным, а в случае, когда кредит получает, то есть является заёмщиком - пассивным. Процент, под который ЦБ дает в долг банкам денежные средства, составляет ставку рефинансирования, устанавливаемую Центробанком. Именно к ней привязаны большинство кредитов, которые берут люди и юридические лица.Банки, в свою очередь, выдают кредиты, которые больше ставки рефинансирования; именно на этом они и зарабатывают деньги.От размера ставки рефинансирования зависит расчет пеней и штрафов в России.

**14.20-14.27** *(МД)* *– Мозговой штурм.* Анализируем риски, которые могут возникнуть при заключении кредитного договора у обеих сторон – банка и клиента. Риски анализируем по следующей схеме:

1. Формулирование риска;
2. Пример;
3. Возможные способы минимизации.

Возможные варианты рисков для сторон при заключении кредитного договора:

|  |  |
| --- | --- |
| **Для банка** | **Для клиента** |
| 1. Предоставление клиентом недостоверной информации (например, предоставлено свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество, но имущество уже продано). Способ минимизации – проведение проверки службой безопасности.
2. Невозврат кредита физлицом (например, из-за утраты источника дохода – гражданина уволили с работы). Способ минимизации – обеспечение по кредиту.
3. Существенное изменение экономической обстановки при долгосрочном кредитовании (например, инфляционные процессы). Способ минимизации – стоимость рисков изначально закладывается в ставку.
4. Мошенничество со стороны потенциального клиента (например, попытка получить кредит по поддельному паспорту). Способ минимизации – проверка службой безопасности.
 | * 1. Заведомо неблагоприятные договорные условия (например, при получении кредита размер комиссий за отдельные действия банка оказывается выше заявленного). Способ минимизации – ознакомиться с договором детально, при необходимости получить консультацию сотрудника банка или юриста.
	2. Риск утратить право на предмет, выступающий в качестве обеспечивающего кредит залога (например, продажа с торгов квартиры, купленной в ипотеку). Способ минимизации – трезво оценить возможности выплаты платежей по кредиту, контролировать исполнение договора со своей стороны.
	3. Отказ в выдаче кредита (например, ввиду неблагоприятной кредитной истории). Способ минимизации – выполнять кредитные обязательства надлежащим образом, предоставлять в банк достоверные сведения о себе и своем уровне дохода.
 |

**14.30-14.40** *(М)* - Разыгрываются переговоры между клиентом и банком. Школьников делим на команды по 2 человека. Как будем делить? Кто с кем рядом сидит или сделаем бумажки с номерками и пусть они их вытянут? Если второй, то затянется немного.

*Клиент.* Вы открыли ООО с уставным капиталом 10 000 рублей. Идея Вашего бизнеса – выращивание квадратных арбузов в Подмосковье. Опыта ведения бизнеса у Вас пока нет, но ранее Вы 10 лет проработали в аграрной сфере (были научным сотрудником НИИ плодо-овощеводства по разведению тыквенных культур). Сейчас у Вас появился уникальный шанс купить подходящий земельный участок с расположенными на нем теплицами – один знакомый фермер, выращивавший помидоры разных сортов, терпит серьезные убытки из-за высокой конкуренции с импортными товарами, поэтому решил оставить бизнес. Вы считаете, что это – Ваш шанс, на развитие бизнеса Вам необходим кредит в размере 5 500 000 рублей (4 млн. – на покупку оборудованного земельного участка и 1,5 млн. на закупку сырья). Кредит необходим Вам на срок в 3,5 года, так как именно к этому моменту по Вашему бизнес-плану доходность станет устойчивой. Процентная ставка по кредиту, которая устроила бы Вас – 14-19%. Бизнес-идею поддерживает Ваш друг детства, который тоже хочет принять участие. Он готов стать Вашим поручителем в части кредита на сумму в 1,5 млн. рублей. Его ежемесячный доход по основному месту работы составляет 35 000 руб.

Вы уже наработали связи с поставщиками, а также достигли предварительных договоренностей с двумя мелкими розничными сетями продажи продуктов питания. Кроме того, Вы как физическое лицо обладаете имуществом –двухкомнатной квартирой в Новой Москве.

*Банк.* Вы – представители кредитного комитета Банка, сейчас вам необходимо решить – одобрять ли кредит на заявленных условиях. Вас смущает идея выращивания арбузов в средней полосе, а также отсутствие опыта предпринимательской деятельности у Клиента. Рассмотрите варианты выдачи двух кредитов:

1. На приобретение недвижимого имущества;
2. На закупку сырья.

**Сторонам необходимо достичь существенных условий о размере кредита, процентной ставке, сроке, порядке выплаты суммы основного долга и процентов по кредиту, обеспечении.**

*V где-то здесь я попрощаюсь с аудиторией, а дальше продолжится презентация результатов переговоров и обратная связь.*

**14.40-14.50** *(МД)* – презентация результатов переговоров в виде сводной таблицы на доске.

**14.50-15.00** *(МД)* - обратная связь.

**Распечатать:**

* Таблица: наличные/безналичные деньги – 7 шт.
* Фабулы для клиента и банка (14.20-14.40 минута занятия) – 17 шт.

**Интерактивный материал:**

* Мультик «38 попугаев»
* Отрывок из «Республика ШКИД».