



Băncile și sistemul bancar

Ghidul profesorului și al consultantului

Băncile și sistemul bancar

Ghidul profesorului și al consultantului



Junior Achievement mulțumește CITIGROUP FOUNDATION pentru susținerea financiară și implicarea sa în dezvoltarea și implementarea programului *Băncile și sistemul bancar*.

Programele Junior Achievement România sunt implementate în parteneriat cu Ministerul Educației, Cercetării, Tineretului și Sportului, în baza Protocolului 10184 din 12.05.2003.

Copyright © 2008, 2010 Junior Achievement România, pentru versiunea în limba română

© 2008, 2010, JA Worldwide®. All rights reserved.

Used with permission by JA Worldwide.

Niciun paragraf din această publicație și nicio parte din acest text nu pot fi reproduse sau transmise în nicio altă formă, prin niciun alt mijloc, electronic sau mecanic, incluzând fotocopierea, înregistrarea, păstrarea într-o bază de date sau în alt mod, cu excepția cursurilor desfășurate în cadrul unei sesiuni organizate, parte a programelor JA Worldwide, sau cu permisiunea editorului.

Tipar 2010

ISBN 978-606-92172-5-2

Mulțumiri

Sponsori

JA Worldwide mulțumește cu recunoștință Fundației Citigroup pentru dedicarea cu care a contribuit la dezvoltarea și implementarea programului destinat învățământului liceal *Băncile și sistemul bancar* (JA - Banks in Action).

Junior Achievement apreciază parteneriatul său cu Fundația Citigroup pentru încurajarea și pregătirea tinerilor, pentru o carieră de succes într-o economie globală.



Consultanți

JA Worldwide își exprimă recunoștința față de persoanele și organizațiile menționate în cele ce urmează, pentru contribuția adusă la dezvoltarea programului *Băncile și sistemul bancar*.

Cadre didactice cu experiență și profesioniști sunt angajați să conceapă, scrie și dezvolte programele JA Worldwide. Expertiza lor în afaceri, economie, programe și teorii educaționale, au îmbunătățit semnificativ calitatea acestui program.

- Aguirre International, divizie a JBS International, Washington, DC
- Jennifer Brandt, Consultant științific, Coaliția pentru educația publică și afaceri, CO
- Scott Franklin, Economist, Autor publicații de afaceri și Președinte al First Generation Consulting, Overland Park, KS
- John A. Merriam, Suprintendent, școlile Fremont RE-2, Florența, Director CO
- OliveAnn Davis Slotta, Profesor universitar, Laureat al Premiului pentru matematică Disney, profesor la Liceul Millennium Quest, Denver, CO
- Red i Studios, Software și dezvoltare internet, www.redistudios.com, Danville, CA
- Studio C3, Video, Film, Design, Colorado Springs, CO
- TransPerfect Translations, www.transperfect.com, New York, NY

Surse

JA Worldwide s-a angajat să dezvolte și implementeze programe esențiale și inovative, menite să ajute elevii în înțelegerea importanței economiei de piață. *Băncile și sistemul bancar* este un program interdisciplinar care sprijină atingerea celor mai înalte standarde în afaceri, studii sociale, lectură, scriere și matematică.

Membrii Grupului Educațional JA Worldwide care și-au adus contribuția la dezvoltarea programului *Băncile și sistemul bancar* sunt absolvenți de învățământ post universitar în educație, cu experiență în acest domeniu și în conceperea și dezvoltarea curriculumului. Programul *Băncile și sistemul bancar* a fost testat la clasă și în programe after-school din întreaga lume.

JA Worldwide dorește să mulțumească următoarelor națiuni membre JA și Birouri JA din SUA pentru pilotarea programului *Băncile și sistemul bancar*.

- Junior Achievement Argentina
- Junior Achievement Brazilia
- Junior Achievement Chile
- Junior Achievement Columbia
- Junior Achievement Costa Rica
- Junior Achievement Republica Dominicană
- Junior Achievement El Salvador
- Junior Achievement Ecuador
- Junior Achievement Guatemala
- Junior Achievement Honduras
- Junior Achievement Irlanda
- Junior Achievement New York, Inc.
- Junior Achievement Panama
- Junior Achievement Paraguay
- Junior Achievement International Peru
- Junior Achievement Polonia
- Junior Achievement Africa de Sud
- Junior Achievement Uruguay
- Junior Achievement Venezuela

Cuprins

Introducere

Cuvânt înainte	7
Prezentare generală a programului	7
Materiale	8
Pregătirea lecției	11
Standarde de comportament pentru consultanți	14
Ghid de lucru cu elevii	14
Lista materialelor	16

Planificare lecții

Activitatea 1	Începuturile activităților bancare	17
Activitatea 2	Marja băncii la rata dobânzii	23
Activitatea 3	Alegerea produselor pe termen scurt	29
Activitatea 4	Oportunități pe termen lung	34
Activitatea 5	Decizia pentru serviciile pe termen lung	44
Activitatea 6	Cheltuiți bani pentru a face bani	49
Activitatea 7	În culise	56
Activitatea 8	Competiție - Banca cea mai bună	64
Glosar		59

www.jaromania.org

Cuvânt înainte

JA Worldwide este o organizație non-profit, finanțată de companii, fundații, guverne și persoane fizice. Organizația se ocupă cu încurajarea și pregătirea tinerilor pentru a reuși într-o economie globală.

Încă de la înființare (1919) JA a contribuit la educația economică a 70 milioane de tineri din întreaga lume.

Junior Achievement utilizează experiențe de tip learning by doing pentru a ajuta tinerii să înțeleagă economia de piață și modul în care aceasta le influențează viața de zi cu zi. În colaborare cu oamenii de afaceri și profesori, JA pune elevii în contact cu lumea reală, făcându-i să conștientizeze potențialul de care dispun.

Prezentare generală a programului

Programele JA adresate învățământului liceal se axează în principal pe științele socio - umane, punând accentul și pe abilități de matematică, lectură și scriere.

Elevii învață concepte esențiale de economie și afaceri, analizează interesele și oportunitățile de carieră și învață principii financiare importante.

În timpul vizitelor la clasă, consultanții din mediul de afaceri servesc drept model. Printr-o gamă variată de activități practice, elevii înțeleg mai bine raportul dintre ceea ce învață la școală și implicarea lor în economia globală.

Materialele de program sunt grupate într-un kit ce conține planificări detaliate pentru fiecare lecție, manuale pentru elevi, precum și materiale suplimentare de învățare în scopul asigurării unei experiențe de succes pentru elevi, profesori și consultanți.

Programele adresate învățământului liceal fac parte din curriculum liceal, JA Worldwide ajutându-i pe elevi să înțeleagă propriul cadru economic și pregătindu-i pentru învățământul academic și cariera lor viitoare.

Pentru informații suplimentare despre programele JA Junior Achievement adresate învățământului liceal, precum și cele adresate învățământului primar și gimnazial, vă rugăm accesați site-ul JAR: www.jar.ro sau scrieți pe adresa Str. Nicolae Dona, nr. 26, București, Romania.

Mulțumiri volutarilor și profesorilor!

JA Worldwide salută implicarea dvs. pentru succesul acestui program. Avem certitudinea că dvs. și elevii dvs. vor considera programul Băncile și sistemul bancar ca fiind util, oferind multe informații și o experiență plăcută.

Obiectivele programului Băncile și sistemul bancar

Prin intermediul activităților practice și a competițiilor locale, regionale și naționale, programul *Băncile și sistemul bancar* îi învață pe liceeni principiile domeniului bancar și îi introduce în provocările operaționale ale unei bănci de succes într-un mediu concurențial.

Varianta actualizată și îmbunătățită a programului fost elaborată în colaborare cu Fundația Citigroup, incluzând un DVD, fișe pentru exerciții în clasă și o *Simulare de sistem bancar*. Dezvoltat ca program internațional, *Băncile și sistemul bancar* nu numai că instruieste tinerii din întreaga lume în domeniul bancar ci îi și încurajează să devină cetățeni mai buni și consumatori mai inteligenți.

Programul Băncile și sistemul bancar se axează pe aspecte esențiale legate de modul de operare al băncii incluzând:

- Produse de economisire pe termen scurt și rate de dobândă corespunzătoare
- Produse de credit pe termen scurt și rate de dobândă corespunzătoare
- Produse de economisire pe termen lung și rate de dobândă corespunzătoare
- Produse de credit pe termen lung și rate de dobândă corespunzătoare
- Cercetare și dezvoltare
- Marketing
- Cariere în domeniul bancar

Prin programul *Băncile și sistemul bancar* și simulări pe calculator, echipele de elevi au posibilitatea de a concura pentru a ajunge "Cea mai bună bancă"

După parcurgerea programului elevii

- Vor înțelege conceptele cheie privind modul de operare al băncilor
- Vor recunoaște caracteristicile produselor și serviciilor bancare astfel încât, în calitate de consumatori, să profite de avantajele oferite de acestea
- Vor descrie și evalua eventualele posibilități de dezvoltare a carierei în mediul bancar

Materiale

Fiecare kit conține materialele de care aveți nevoie pentru a implementa acest program cu succes. Vă rugăm să treceți toate materialele în revistă. Dacă pachetul este incomplet, vă rugăm contactați biroul JA România.

Ghid pentru consultanți și profesori

Kit-ul conține un exemplar ale Ghidului pentru consultanți și profesor. Acesta este conceput de așa manieră încât să reducă timpul de pregătire și să sporească eficiența fiecărei lecții din program.

Lista materialelor

Programul cere ca elevii să utilizeze materiale în cadrul unor activități practice. Prin urmare, este nevoie ca acestea să fie revăzute și organizate înainte de fiecare lecție. Pentru a vă ușura munca, la pagina 14 aveți Lista materialelor.

Plan lecții

Aceste planuri de lecție au rolul de a vă ajuta în organizarea și susținerea lecțiilor:

- Prezentare generală - Rezumatul fiecărei sesiuni pentru consultanți și profesori
- Obiective - Identificarea cunoștințelor dobândite de elevi în urma fiecărei lecții
- Concepte și abilități - Liste pentru fiecare lecție
- Pregătire - Recomandări de planificare lecții
- Durată recomandată - 45 - 60 minute/lecție
- Materiale - Lista materialelor necesare fiecărei lecții. Nu se furnizează materiale suplimentare.
- Prezentare - Ghid pentru consultanți pe parcursul lecțiilor și discuțiilor, cu o Prezentare generală. Notele laterale fac trimitere la metode alternative de predare, definesc termeni cheie și enumeră concepte și abilități necesare la fiecare lecție.
- Cadru lecție - Consultanții au posibilitatea de a personaliza lecția o dată cu atingerea obiectivelor (stabilite).
- Activități suplimentare de învățare - Activități facultative pe care consultanții și profesorii sunt încurajați să le aplice, la nevoie.

Manualul elevului

Pachetul *Băncile și sistemul bancar* conține Manuale ale elevului. Manualele elevilor se dau profesorilor și se țin în clasă.

Newsletter

Pachetul *Băncile și sistemul bancar* conține câte un newsletter pentru fiecare elev. La terminarea programului, distribuiți câte un exemplar elevilor, încurajându-i să îl prezinte familiei. În colaborare cu profesorul, stabiliți cea mai bună metodă de distribuire a acestora.

Diplomă

Pentru recunoașterea participării la acest program, programul include și diplome pentru elevi. Acestea se oferă profesorilor pe baza liste de elevi și a fișei de feedback completate.

Asigurați-vă că toate certificatele sunt semnate și completate corect. Stabiliți cea mai bună metodă de distribuire a diplomelor la sfârșitul programului. Încurajați elevii să le arate familiilor și/sau să le includă în portofoliul personal.

Fișă de feedback

Fiecare pachet include o fișă de feedback. Acest formular trebuie completat și trimis prin fax/poștă la sediul Junior Achievement România.

Pre- și Post-Test

Fiecare pachet conține un Pre-Test și Post-Test pe care profesorul îl poate fotocopiază și administra la clasă înainte de program și la sfârșitul programului. Rezultatele Pre- și Post-Testării pot fi comunicate Biroului local JA.

Răspunsuri Pre- și Post-Test

1. d
2. b
3. b
4. b
5. c
6. a
7. b
8. a

Simulare online

Încercați Simularea de sistem bancar online înscriindu-vă pe banks.ja.org. alegeți limba vorbită. Realizați-vă un nou cont și competeți informațiile cerute. Puteți juca împreună cu alți competitori sau să realizați un joc individual.

Cerințele tehnice minime de utilizare a variantei online a programului *Băncile și sistemul bancar* sunt următoarele:

Windows:

Browsers:

- o Firefox 1
- o Netscape 4.7 and 6
- o Internet Explorer 5, 5.5, și 6
- o AOL 7 sau 8
- o Flash 7 Plug-in

Macintosh:

Browsere:

- o Safari
- o Netscape 4.7 and 6
- o Internet Explorer 5
- o AOL 7 sau 8
- o Flash 7 Plug-in

Viteza de conectare la internet:

Minim 512 Kbs în clasă

Minim 56 Kbs pentru utilizare la domiciliu

Rezoluție monitor:

800 x 600.

Pregătirea lecției de către consultant

Planificați o vizită la clasă/sesiune de planificare cu profesorul înainte de prima lecție cu elevii.

Acest interval vă va ajuta să identificați obiectivele particulare ale profesorului și generale ale programului, precum și să vă sprijine în identificarea intereselor și nevoilor elevilor.

Discutați cu profesorul obiectivele programului. Solicitați profesorului informații despre abilitățile generale ale elevilor, preferințele acestora în materie de lecții și recomandări de management al clasei.

Observarea elevilor

La vizitarea clasei, amintiți-vă cum era să fiți licean. Ce vă interesa? Ce vă preocupa mintea și timpul? Ce părere aveți despre sine? Ce atitudine aveți vis-a-vis de adulți? Cum erau prietenii dvs.? Care erau profesorii dvs. preferați? De ce? Ce puncte comune aveți cu prietenii dvs.? Ce vă deosebea de ceilalți?

Este adevărat că lucrurile s-au mai schimbat de-atunci și elevii s-au schimbat, dar nu atât de mult pe cât credeți! Dacă stați puțin să răspundeți la întrebările menționate în paragraful anterior, veți fi pe cale să-i înțelegeți pe mulți dintre elevii clasei dvs. În timpul vizitei, fiți atenți la următoarele aspecte:

- Echiparea corespunzătoare a sălii de clasă (ex. calculator, acces la internet)
- Numărul de elevi. În funcție de acesta veți putea decide modul de împărțire în echipe.

- Modul în care profesorul încurajează comportamentul civilizat la lecție. De exemplu elevul ridică mâna când dorește să răspundă. Modul în care profesorul gestionează întrebările.
- Tehnicile prin care profesorul face fiecare elev să se simtă important și dezinvolt. Ce îmbunătățiri credeți că ar trebui aduse?
- Sala de clasă este dotată cu ceas de perete? În caz contrar trebuie adus un ceas de mână.
- Locurile de amplasare a afișelor și planșelor. Dacă este nevoie de panouri de afișaj.
- Dacă profesorul preferă ca afișele să fie amplasate în anumite locuri.
- Modul de aranjare al camerei. Dacă este nevoie să se modifice dispunerea scaunelor sau meselor pentru prezentare.
- Dacă vă puteți baza pe sprijinul profesorului. Posibilitatea apariției unor probleme în timpul prezentării sau cu clasa. Discutați cu profesorul observațiile dvs.

Lecția va varia în funcție de abilitățile elevilor, nivelul de maturitate și interesele acestora. De fapt, veți descoperi repede că elevii au nevoi sociale, personale și academice deosebite. Abordați-i cu sinceritate și respect. Învățați numele elevilor și încurajați-le participarea prin aprecieri pozitive. Dacă e posibil, acordați premii, precum diferite obiecte care să poarte sigla organizației dvs. În fine, adaptați lecțiile la nevoile lor, personalizați totul!

Întâlnirea cu profesorul

Deși sunteți responsabil pentru prezentarea programului, profesorul deține rolul principal pentru asigurarea succesului. Împună cu acesta, evaluați prezentarea generală și obiectivele fiecărei lecții. Decideți modul optim de predare al lecțiilor.

Rugați profesorul să:

- Rămână în clasă pe timpul prezentărilor, pentru a vă asista la nevoie.
- Descrie interesele și abilitățile elevilor.
- Își ofere sprijinul pentru lucrul cu elevii cu nevoi speciale.
- Vă ofere feedback permanent referitor la modul eficient de comunicare cu clasa.
- Revizuiască sau să introducă concepte care să pregătească elevii pentru vizitele dvs.
- Explice politica școlii și să comunice orice modificări de orar sau calendar (Asigurați-vă schimbul de date de contact).
- Vă ajute să achiziționați dotarea tehnică necesară.
- Dea elevilor Pre-/Post-Test înainte de prima dvs. vizită și după terminarea programului de predare.

Pregătirea lecțiilor

După observarea elevilor și întâlnirea cu profesorul, veți dispune de informațiile necesare vizitelor la clasă. Etapele menționate mai jos vă vor ajuta să vă planificați timpul eficient.

- Parcurgeți fiecare plan de lecție și materiale similare.
- Revedeți prezentările generale de lecție, abilitățile, conceptele și obiectivele.
- Consultați simularea pe calculator a programului Băncile și sistemul bancar înscriindu-vă online pe banks.ja.org.
- Verificați înainte de fiecare oră criteriile de pregătire a lecției pentru a fi siguri că aveți timp suficient să strângeți materialele necesare.
- Pregătiți simularea programului *Băncile și sistemul bancar* urmând instrucțiunile prezentate pe larg în Ghidul de simulare.
- Activitățile pot dura mai mult sau mai puțin față de timpul recomandat, în funcție de stilul propriu și de interesele și abilitățile elevilor. Informați profesorul, dacă e cazul, despre eventualele modificări ale prezentărilor, în vederea integrării uneia sau mai multor Activități de învățare suplimentară care însoțesc anumite lecții. Planificați îndelung dar gândiți-vă din timp la modul în care vă puteți scurta sau modifica prezentările.
- Nu uitați! Nici o clasă nu seamănă cu cealaltă și nici o lecție nu va satisface toate nevoile elevilor. Consultații ar trebui să adapteze lecțiile, dacă e cazul, axându-se pe obiectivele stabilite. Lecțiile sunt concepute drept cadru și model ce poate fi adaptat pentru a satisface nevoile și interesele speciale ale elevilor.
- Puteți îmbogăți enorm conținutul lecției bazându-vă pe propria experiență. Elaborați exemple semnificative pentru lecție.
- La încheierea acestei experiențe, completați chestionarul de feedback.

Revedeți periodic recomandările de mai sus, dar nu uitați că veți rămâne în mintea elevilor datorită implicării personale, pregătirii materialelor, împărtășirii cunoștințelor proprii și respectului arătat față de aceștia.

Adaptarea și localizarea conținutului programului

Programul *Băncile și sistemul bancar* a fost dezvoltat în vederea implementării acestuia la scară globală. Cu toate acestea, există cazuri în care termenii utilizați pentru descrierea conceptelor bancare, exemplele utilizate în vederea sublinierii conținutului programului sau activitățile în care elevii se implică să nu se armonizeze perfect cu condițiile economice sau cu practicile bancare din toate țările. Organizațiile locale pot garanta modificări similare modului de definire a termenilor, aducând diverse exemple în sprijinul conținutului programului, sau modificând activitățile astfel încât să reflecte mai bine condițiile bancare din țara dvs. sau din acea parte a lumii. Programul poate fi modificat astfel încât să devină parte integrantă a culturii țării dvs., în linie cu standardele existente.

Standarde de comportament pentru consultanți

Standardele de față au fost elaborate pentru a-i ajuta pe consultanți să înțeleagă comportamentul pe care trebuie să îl adopte în clasă, care va fi prezentat consultanților, oral și în scris, de către angajații JA.

Consultanții nu ar trebui să:

- Aibă legături necorespunzătoare în și în afara clasei cu orice elev întâlnit în cadrul orei JA, inclusiv cei care au 18 ani sau peste.
- Să intre în contact cu orice elev din și în afara clasei, cu excepția profesorului, sau a altui adult a cărui prezență este autorizată în cadrul școlii, sau a părintelui/tutorei prezent, care este la curent cu situația respectivă. Un asemenea contact se bazează pe acceptul anterior din partea JA, fiind luat la cunoștință de personalul JA. (Excepțiile pot include lecții de afaceri obișnuite sau interviuri pentru ocuparea unui loc de muncă pentru elevi de 15 ani sau peste, organizate la centre de afaceri și în timpul orelor de lucru).

Orice încălcare sau nerespectare a prezentelor standarde va duce la anularea titlaturii de consultant JA.

Dacă acheta efectuată de autoritățile din domeniu stabilește că standardele au fost încălcate, consultantul în cauză va fi demis imediat și permanent.

Consultanții sunt rugați să semneze și să adere la standardele de comportament pentru consultanții JA.

Ghidul consultantului de lucru cu elevii

Recomandări generale

- Cunoașteți politica școlii referitoare la vizitatori; majoritatea fac verificări la intrare.
- Solicitați recomandări din partea profesorului; respectarea autorității profesorului și a expertizei sale în clasă.
- Lăsați problemele de disciplină în seama profesorului.
- În contactul cu elevii asigurați-vă de prezența profesorului, un adult a cărui prezență este autorizată în cadrul școlii sau a tutorei elevului.

Stabilirea așteptărilor

- Sosiți devreme, fără a întrerupe lecția.
- Îmbrăcați-vă corespunzător; ca un profesionist adevărat.
- Întâmpinați elevii deschis, dar profesional. Zâmbiți, dați mâna (dacă e cazul) și mențineți contactul vizual.
- Prezentați-vă și apoi cereți fiecărui elev să se prezinte.
- Fiți natural. Vorbiți despre aspirațiile dvs. de la început, despre

locul dvs. actual de muncă și cum ați ajuns să lucrați pentru compania respectivă.

- La începutul lecției, exprimați-vă deschis care sunt așteptările dvs. legate de comportamentul elevilor (ex. să ridice mâna înainte de a lua cuvântul). Subliniați acest aspect prin furnizarea unor exemple ilustrative în acest sens.
- Identificați ce informații au elevii despre un anumit concept sau subiect. Care sunt cunoștințele și experiența proprie?

Strategii de predare

Deși profesorul este responsabil pentru întreaga activitate de instruire și disciplină din clasă, vă puteți servi de următoarele recomandări în lucrul cu elevii:

- Adaptați-vă prezentarea la nevoile profesorului și elevilor. Folosiți în limbaj, exemple și analogii pe care elevii le pot înțelege, dar nu le vorbiți de sus. Evitați utilizarea oricăror remarci legate de sex, rasă sau stereotipuri etnice.
- Stabiliți cu profesorul modul optim de lucru cu elevii cu nevoi speciale, cei care au deficiențe de exprimare sau de citire.
- Reduceți lectura la 5 minute; este tehnica cu cel mai mic randament dintre toate tehnicile de predare.
- Notați pe tablă termenii cheie, sau utilizați folii de retroproiector sau flipchart. Lăsați notele la vedere pentru ca elevii să le vadă mereu.
- După ce ați numit un elev așteptați puțin să vă răspundă. Utilizați cât mai multe întrebări deschise după ce ați numit un elev - de exemplu: "Poți să îmi dai un exemplu de...?"
- Nu dați răspuns la propriile întrebări și evitați să criticați sau respingeți răspunsurile incorecte ale elevilor.
- Când vine vorba de abilități specifice, precum calcule matematice, dați exemple sau faceți o demonstrație a procesului înainte de a le da elevilor să rezolve o problemă.
- Verificați dacă elevii au înțeles, prin întrebări pertinente.
- Dacă e cazul ajutați elevii să înțeleagă conceptele și la îndeplinirea diverselor sarcini incluse în program. În astfel de cazuri, evitați să le dați răspunsul la o anumită întrebare sau să le oferiți soluția la problemă; ajutați-i mai degrabă să le descopere singuri.

Managementul clasei

- Adoptați un ton calm, care să le impună elevilor să vă asculte cu atenție.
- Încetați să mai vorbiți în momentul în care elevii nu mai sunt atenți și încep să vorbească; de obicei se potolesc foarte repede.
- Rugați profesorul să vă dea sfaturi legate de împărțirea pe grupe

a clasei. Echipele bancare nu ar trebui să aibă mai mult de 4 elevi, dacă se poate.

- Dați instrucțiuni generale înainte de împărțirea clasei pe echipe.
- Dați roluri echipelor. În majoritatea cazurilor, alocarea de numere elevilor s-a dovedit a fi o metodă eficientă. Utilizați numere pentru fiecare rol. După lecție, rugați elevii cu un anumit număr din fiecare echipă să vă comunice experiența echipei.
- Folosiți aceleași echipe pentru fiecare lecție; uneori este necesar să se schimbe componența echipei. Rugați profesorul să vă asiste. Plimbați-vă prin clasă când răspundeți la întrebări și ajutați elevii la realizarea sarcinilor. Încurajați-i să se ajute între ei.
- Faceți diferența între învățarea activă și angajarea efectivă în comportamentul disruptiv. O clasă liniștită nu este neapărat bună; o clasă gălăgioasă nu este neapărat rea. Discuțiile serioase sau simulările active sunt indicatori de zgomot care arată că elevii învață.

Lista materialelor

			Activitate							
Cantitate	Articol #	Articol	1	2	3	4	5	6	7	8
1	HS901EN	Ghid pentru consultanți și profesori	•	•	•	•	•	•	•	•
#	HS902EN	Manualul elevului	•	•	•	•	•	•	•	•
1	HS915	Video DVD	•						•	
	HS912EN	Formular de Pre- și Post-Testare	•						•	
8	HS905EN	Joc bancar	•							
#	HS906EN	Newsletter								•
#	HS904EN	Diplome								•
1	EMH3	Fișă de feedback								•

Activitatea 1

Începuturile activităților bancare

Prezentare generală

Elevii vor studia bazele sistemului bancar, parcurgând inclusiv evoluția acestui domeniu, operațiunile și principiile sale de bază, produsele și serviciile sale.

Obiective:

Elevii

- Vor analiza evoluția sistemului bancar.
- Vor descrie modul în care băncile fac profit.
- Vor recunoaște consecințele deciziilor financiare bune.

Pregătire

Înainte de vizită, verificați dacă clasa este dotată cu calculatoare care să le dea posibilitatea elevilor să urmărească materialul video pe suport DVD. Revedeți dinainte conținutul DVD-ului.

Revedeți textul lecției, lista cu materiale și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile activităților lecției respective. Se încurajează lucrul în echipă. Se recomandă ca elevii să nu schimbe echipa dacă se poate până la sfârșitul tuturor lecțiilor.

Revedeți Afișul - Modul de funcționare al băncii. Găsiți un loc în care puteți afișa materiale cu impact vizual.

Durăta recomandată

45 - 60 minute

Rugați profesorul să monitorizeze scurgerea timpului.

Materiale

- Manualele ale elevului
- 1 Afiș - Modul de funcționare al băncilor
- 1 Material video pe suport DVD (Evoluția și modul de funcționare al băncii)
- 8 Jocuri bancare
- 8 Zaruri (nu sunt incluse)
- # Piese de joc (nu sunt incluse)
- Creioane sau pixuri (nu sunt incluse)
- Calculator (nu este inclus)

Concepte

Sistem bancar
Produse
Servicii
Profit

Abilități

Ascultare activă
Respectare
instrucțiuni
Discuții de grup
Interpretare
informații
Calcul matematic
Citire
Lucru în echipă

Sugestii

predare

Adaptați terminologia și conținutul lecției. Explicați diferențele dintre conținutul programului și operațiunile și procedurile bancare din țara dvs. Afișați termenii cheie la vedere, sau încurajați elevii să consulte Glosarul de la sfârșitul Manualului elevului. Aceștia sunt scoși în evidență în Ghid cu litere îngroșate.

Prezentare

Introducere

Notați-vă numele pe tablă pentru ca elevii să îl vadă. Prezentați-vă pe scurt. Spuneți-le elevilor pentru ce companie lucrați și prezentați pe scurt cu ce vă ocupați.

Spuneți-le că sunteți consultant Junior Achievement, organizație care încearcă să inspire și să pregătească tinerii pentru a reuși într-o economie globală.

Explicați elevilor că pe parcursul celor 8 vizite vor participa la programul *Băncile și sistemul bancar*. În cadrul acestuia elevii vor trebui să facă activități din sectorul bancar și să învețe despre operațiuni, produse, servicii și cariere bancare. Elevii vor afla și cum este să lucrezi ca director de bancă în timpul simulării pe calculator.

Împărțiți Manualele elevilor.

Activități

Scurtă istorie a domeniului bancar

Rugați elevii să deschidă la Fișa de la pagina 1 din Manualul elevului - Scurtă istorie a domeniului bancar. Explicați-le că vor urmări un scurt material video despre evoluția sistemului bancar. Instruiți-i să completeze fișa pe parcursul prezentării. După aceea recapitulați informația consemnată în fișă, cu accent pe datele și evenimentele importante.

În prezentarea video sunt incluse următoarele idei esențiale:

Date cheie în evoluția sistemului bancar

- | | |
|------------------------|--|
| 2000 î. Hr. | Chinezii foloseau sapa și cuțitul pe post de bani. |
| 323 î.Hr. | Ptolomeu a instituit în Egipt o bancă centrală de grâu; evidența era ținută la Alexandria. |
| 1100 și
1200 d. Hr. | În timpul Cruciadelor, nevoia de schimb rapid și ușor de bani pentru arme au dus la apariția "bonurilor de schimb" asemănătoare chitanțelor pentru plata în numerar. |
| 1400 d. Hr. | Banca din Barcelona deținea depozite de numerar, făcea schimb valutar și operațiuni de creditare oamenilor obișnuiți. |
| 1500 d. Hr. | Bijuterii londonezi deținea depozite și eliberau chitanțe ce puteau fi utilizate drept monedă |
| 1900 d. Hr. | Fuziunile și sucursalele au introdus băncile în comunități, permițând mai multor consumatori să profite de serviciile bancare. |
| 2000 e.n. | E-banking permite transferul rapid de fonduri de la o bancă la alta, fără existența unui schimb valutar fizic. |

Introducere

Durată
5-10 minute

Activități

Durată
35-40 minute

Sugestii

predare
7 minute (total)
pentru fiecare
prezentare video
și discuția aferen-
tă

Modul de funcționare al băncii

Informați elevii asupra faptului că vor urmări un alt material în care se va prezenta modul de funcționare al băncii. Folosiți-vă de *Afișul Modul de funcționare al băncilor* și notați termenii cheie pe tablă (venit, cheltuieli, profit și dobândă). După vizionarea materialului video, recapitulați termenii și discutați circuitul banilor prezentat pe afiș. Puneți următoarele întrebări:

- Cum realizează banca venituri?
- Care sunt cheltuielile băncii?
- Cum face banca profit?

Variante de răspuns:

- Venit = dobânda la credit, investiții și colectare de taxe, taxe pentru servicii și penalizări.
- Cheltuieli = dobânda la depozit, plus salarii, taxe, cercetare și dezvoltare, marketing, tehnologie, facilități, întreținere și siguranță.
- Profit = Venit - Cheltuieli

Jocul Bulevardul Bancar

Împărțiți clasa în echipe de maxim 4 elevi, cu maxim 8 echipe. Includeți și profesorul, dacă e nevoie. Informați elevii cu privire la faptul că nu își vor schimba echipa pe durata programului și că fiecare echipă va avea rol de director de bancă. Pe parcursul programului aceste echipe bancare vor participa la simularea pe calculator *Băncile și sistemul bancar*.

Dați fiecărei echipe un zar și câte un Joc și câte o piesă de joc pentru fiecare jucător. Fiecare echipă trebuie să desemneze un membru care să țină scorul (bancher). Spuneți-le elevilor că la pagina 6 a Manualul elevului se află Foaia de scor.

Rugați elevii să urmărească tabla de joc în timp ce dvs. le citiți regulile.

Instrucțiuni de joc:

- Se fac echipe de maxim 4 jucători.
- Fiecare echipă primește câte un zar, fiecare jucător câte o piesă.
- Fiecare jucător are la începutul jocului un capital de 1.000 USD.
- Se alege câte un jucător din fiecare echipă pe post de bancher.
- Acesta va ține scorul echipei adunând sau scăzând valoarea respectivă din capitalul fiecărui jucător.
- Decideți cine începe și apoi continuați din stânga jucătorului respectiv.
- Primul jucător începe jocul dând cu zarul mutându-se apoi în funcție numărul de spații indicat.
- Citiți și urmați instrucțiunile jocului referitoare la spații.

- Dacă un jucător trebuie să facă un pas înainte sau înapoi, el va urma instrucțiunile în perimetrul în care se află.
- Continuați până un jucător ajunge la "linia de sosire."
- Jucătorul cu cel mai mare capital câștigă.

Explicați faptul că obiectivul principal este de a deveni jucătorul cu cel mai mare capital la terminarea jocului. Obiectivul secundar este ca elevii să învețe despre produse și servicii bancare. Argumentați de ce produsul este un articol pe care banca îl asigură iar serviciul este o acțiune efectuată în sprijinul clientului băncii.

Încurajați elevii să citească în întregime fiecare caz prezentat în spațiul în care se află înainte de a întreprinde orice acțiune. Fiecare caz descrie o situație reală de viață care va da naștere la dezbateri la terminarea jocului.

Alocați 20 minute pentru joc. La final instruiți bancherii să adune punctele fiecărui jucător. Comparați rezultatele și desemnați câștigătorul. Recapitulați punctele esențiale ale jocului și discutați câteva minute modul în care situațiile menționate pe panoul de joc reflectă experiențele cu care elevii se vor confrunta în viața de zi cu zi.

Rezumat și recapitulare

Amintiți-le elevilor că industria bancară s-a schimbat radical de la apariție, fiind într-o schimbare permanentă. Noi produse și servicii apar în fiecare zi. Dați elevilor un exemplu (probabil că atunci când dvs. erați la liceu nu exista e-banking-ul, ca acum).

Recapitulați conceptele cheie prezentate:

- Date cheie în evoluția sistemului bancar.
- Cum face banca profit?
- Produse și servicii bancare.

Dacă timpul vă permite, rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 7 și să completeze Scurta verificare, care prezintă un rezumat al experienței de învățare.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Informați-i că la următoarea lecție vor face activități axate pe depozite pe termen scurt și produse de credit.

Strângeți Manualele elevilor apoi înmânați-le profesorului pentru a fi folosite la lecțiile viitoare. Strângeți și înapoiți celelalte materiale din pachet.

Rezumat și recapitulare

Durată
5 minute

Prezentare generală a lecției

Introducere (5-10 minute)

- Salutați elevii și prezentați-vă pe scurt.
- Prezentați structura programului *Băncile și sistemul bancar*.

Activitate (35-40 minute)

- Puneți materialul video pe suport DVD - Evoluția sistemului bancar și completați fișa de activitate din Manualul elevului (7 minute)
- Puneți materialul video pe suport DVD - Modul de funcționare al băncii. Moderati o dezbatere cu ajutorul afișului Modul de funcționare al băncii.
- Împărțiți clasa în echipe și jucați Jocul bancar. (20 minute)
- Recapitulați principalele puncte ale jocului. Descrieți modul în care ați folosit produsele și serviciile bancare în viața personală și/sau profesională.

Rezumat și recapitulare (5-10 minute)

- Recapitulați conceptele prezentate pe parcursul lecției.
- Evidențiați principalele concepte pe care elevii le vor învăța la următoarea lecție.

Activități suplimentare de învățare

Acestea sunt disponibile pentru consultanți sau profesori, în funcție de timp. Exercițiile sunt elaborate în scopul rafinării abilităților și însușirii conceptelor predate la fiecare lecție.

Activitatea 1

Desemnați elevi care să lucreze în echipe în vederea întocmirii unei liste de motive pentru care consumatorii, afacerile și guvernul au nevoie de bănci. Rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 7 pentru această activitate.

Activitatea 2

Rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 7 și să vă urmărească în timp ce lecturați instrucțiunile pentru această activitate.

Schimbul valutar reprezintă un serviciu valoros pe care banca îl furnizează clienților. Acest du-te-vino monetar este necesar deoarece mare parte din materialele necesare desfășurării unei afaceri provine din țări străine. Dacă ar trebui să cumparați o mașină japoneză de la un dealer, acesta va accepta ca mijloc de plată moneda dvs. națională, pe care va trebui ulterior să o schimbe în yen pentru a achita contravaloarea mașinii producătorului autohton. Cel din urmă va schimba apoi banii în alte monede străine (probabil euro, dolari americani, pesos sau yuani) pentru a achiziționa materie primă, programe sau alte articole de la furnizorii de peste ocean. În plus, schimbul valutar este necesar în cazul deplasărilor în străinătate.

Sugestii

predare

Răspunsuri privind conversia valutară
Problemele întâlnite pe parcursul activității sunt notate între paranteze la sfârșitul fiecărui șir de calcule.

Activitate de schimb valutar

Elevii vor trebui să completeze următoarele calcule de schimb valutar. Transformați moneda Greentown în cea a orașului Bluetown.

Conversie valutară - Greentown

Cursul valutar actual: 1 Green = 2,7 Blues

CD audio	6,9 Green	= _____	Blues(18,63)
Dulciuri	0,5 Green	= _____	Blues (1,35)
Bicicletă	49,9 Green	= _____	Blues (134,73)
Rucsac	14,8 Green	= _____	Blues (39,96)
Bilet la cinema	5,7 Green	= _____	Blues (15,39)

Conversie valutară - Bluetown

Cursul valutar actual: 1 Blue = 0.37 Green

Blugi	81,0 Blue	= _____	Green (29,97)
Pantofi	121,5 Blue	= _____	Green (44,955)
Băuturi răcoritoare	5,4 Blue	= _____	Green (1,998)
Tunsoare	37,8 Blue	= _____	Green (13,986)
Joc video	29,7 Blue	= _____	Green (10,989)

Activitatea 3

Majoritatea băncilor oferă posibilitatea grupurilor de elevi să vadă ce facilități le oferă. Organizați o vizită la o bancă locală. Rugați elevii să caute poziții care generează venituri, precum și poziții care generează cheltuieli pentru bancă. La revenirea în clasă, demarați o discuție despre observațiile elevilor.

Activitatea 2

Marja băncii la rata dobânzii

Prezentare generală

Se prezintă pe scurt elevilor depozitele pe termen scurt și produsele de credit. Aceștia vor juca un joc care arată modul în care venitul băncii este afectat de marjă (diferența procentuală între rata dobânzii la credit și rata dobânzii la depozit).

Obiective

Elevii

- Vor identifica patru tipuri de depozite pe termen scurt și produse de credit.
- Vor explica de ce rata dobânzii la depozite este de obicei scăzută.
- Vor explica de ce rata dobânzii la credit este de obicei mare.
- Vor descrie modul în care băncile obțin venituri pe baza diferenței.

Pregătire

Revedeți textul lecției, lista materialelor și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile activităților lecției. Se încurajează lucrul în echipă. Se recomandă ca elevii să nu schimbe echipa dacă se poate până la sfârșitul tuturor lecțiilor.

Înainte de vizita la clasă, informați profesorul că jocul va presupune și operațiuni de calcul procentual. Rugați profesorul să facă rost de calculatoare pentru elevi.

Afișați posterul - Modul de funcționare al băncii.

Durăta recomandată

45 - 60 minute

Rugați profesorul să monitorizeze scurgerea timpului.

Materiale

- Manuale ale elevului
- 1 Afiș - Modul de funcționare al băncilor
- 8 Zaruri (nu sunt incluse)
- Creioane sau pixuri (nu sunt incluse)
- Calculator (nu este inclus)

Concepte

Lichiditate
Produse de depozit pe termen scurt
Produse de credit pe termen scurt
Rata dobânzii

Abilități

Ascultare activă
Interpretare informații
Gândire critică
Luarea de decizii
Respectare instrucțiuni
Calcul matematic
Lucru în echipă

Sugestii predare

Adaptați terminologia și conținutul lecției.
Explicați diferențele dintre conținutul programului și operațiunile și procedurile bancare din țara dvs.
Afișați termenii cheie la vedere, sau încurajați elevii să consulte Glosarul de la sfârșitul Manualului elevului. Aceștia sunt scoși în evidență în Ghid cu litere îngroșate.

Prezentare

Durată recomandată
5 - 10 minute

Introducere

Salutați elevii. Împărțiți Manualele și recapitulați pe scurt conceptele din Activitatea 1. Explicați elevilor că lecția de față se va axa pe depozite și produse de credit pe termen scurt și pe ratele dobânzii aferente. Cu ajutorul *Afișului - Modul de funcționare al băncii*, argumentați modul în care procesul de generare a profitului demarează o dată cu depozitul clientului. O variantă pentru client ar fi să investească în produse de depozit pe termen scurt. Utilizați informațiile de mai jos pentru a familiariza elevii cu noțiunile financiare din domeniu.

Produse de depozit pe termen scurt

Aceste produse de depozit pe termen scurt oferă clienților mai multe posibilități:

- Cont de economii: cont de depozit pe termen scurt, accesibil, cu dobândă variabilă, care nu permite completarea de cecuri.
- Cont de cec: cont de depozit lichid, care permite completarea de cecuri (număr nelimitat).

Fondurile din conturile depozitelor pe termen scurt sunt lichide, ceea ce înseamnă că sunt accesibile și se pot transforma rapid în numerar. Aceste fonduri devin accesibile prin:

- Cec: Ordin scris pentru ca banca să dispună plata după cum se indică pe cec.
- Card de debit: card care permite utilizatorului să facă cumpărături care sunt automat deduse electronic din contul bancar.
- Bancomat (ATM): dispozitiv care permite oricând retragerea de numerar și uneori depunerea.

Dobânda acordată la produsele de depozit se consideră obligație față de bancă.

Deoarece clientul poate retrage numerar oricând din aceste tipuri de cont, banca nu dispune permanent de fonduri pentru credite. Cu ajutorul *Afișului - Modul de funcționare al băncii* - subliniați faptul că metoda principală prin care băncile fac bani este utilizarea conturilor de depozit pentru acordarea de credite. În ciuda acestui aspect, în cazul produselor de depozit pe termen scurt, mare parte din venituri, provine din taxele pe servicii și comisoane. Dobânda acordată la contul de depozit se consideră obligație, sau parte a datoriei față de bancă.

Întrebați elevii dacă ei consideră că banca va plăti dobânzi mai mici sau mai mari la aceste tipuri de cont, luând în considerare faptul că e posibil să nu fie fonduri disponibile pentru creditare. Răspunsul corect la această întrebare este "dobânzi mai mici." Produsele de depozit pe termen scurt au de obicei o dobândă mai mică, deoarece banca nu se poate baza pe acestea.

Revenind din nou la *Afișului - Modul de funcționare al băncii* - explicați că produsul de creditare reprezintă o formă de capital pentru bancă deoarece dobânda impusă beneficiarului aduce venit. Printre produsele de credit pe termen scurt disponibile, se numără cardurile și liniile de credit. Utilizați informațiile de mai jos pentru a familiariza elevii cu noțiunile financiare din domeniu.

Produse de credit pe termen scurt

Aceste produse de împrumut cu dobândă mare aduc băncii un venit variabil pe o perioadă variabilă de timp.

- **Cardul de credit:** este o formă de credit pe card care permite utilizatorului să facă cumpărături și să amâne plata până la o dată ulterioară. Fondurile sunt accesibile prin simpla prezentare a cardului de credit comerciantului. Clientul va primi o notificare bancară care menționează toate sumele care trebuie returnate băncii.
- **Linia de credit:** este un produs de credit pe termen scurt, variabil, care permite clientului să împrumute diverse sume de la bancă, la nevoie. Fondurile sunt accesibile prin transfer bancar. Clientul este rugat să contacteze banca pentru a solicita alimentarea în avans a liniei de credit. Banca va transfera ulterior fondurile solicitare către contul de depozit pe termen scurt al clientului.

Dobânda percepută la produsele de credit se consideră capital pentru bancă. Capitalul este o valoare deținută de bancă.

Pentru client, produsul de credit pe termen scurt reprezintă o metodă flexibilă, convenabilă de împrumut. Pentru bancă, produsul de credit pe termen scurt reprezintă un risc, existând posibilitatea nereturnării creditului. Explicați faptul că banca nu cere garanții pentru produsele de credit pe termen scurt. Definiți garanția drept ceva de valoare (aparținând clientului) pe care banca se poate baza și vinde în cazul nerambursării creditului.

Folosiți termenii de mai jos pentru a argumenta de ce dobânda la produsele de credit pe termen scurt este de obicei mare.

Risc

Deoarece nu se solicită clientului nici o garanție pentru produsul de credit pe termen scurt, banca este supusă unor riscuri enorme în cazul nerambursării creditului.

Risc pentru bancă = Mare => Rata dobânzii aplicată clientului = Mare

Astfel, datorită riscului sporit la care se expune banca, aceasta practică rate ridicate ale dobânzii pentru produsele de creditare pe termen scurt. Clienții sunt dispuși să plătească dobânzi mari pentru comoditatea și flexibilitatea produselor de credit pe termen scurt.

Marja băncii la rata dobânzii

Scrieți un exemplu de ecuație pe tablă: $10\% - 2\% = 8\%$. Rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 9. Folosiți tabelul de mai jos pentru a explica conceptul.

Modul de formare al marjei:

$$\begin{array}{r} 10\% \text{ (rata dobânzii la credit)} \\ - \text{ (minus)} \\ 2\% \text{ (rata dobânzii la depozit)} \end{array}$$

$$8\% \text{ marja băncii la rata dobânzii}$$

Marja băncii la rata dobânzii reprezintă diferența între rata dobânzii la credit și cea la depozit. Mare parte din veniturile băncii sunt generate de diferență: cu cât valoarea acesteia crește, cu atât veniturile băncii sunt mai mari.

Depozit			Credit			Marja băncii la rata dobânzii	
Suma depusă de client	Rata dobânzii la depozit	Dobânda totală plătită clientului	Suma împrumută clientului	Rata dobânzii la credit	Dobânda totală percepută clientului	Marja băncii la rata dobânzii	Valoarea veniturilor /pierderilor băncii
Creanță (Pasiv)			Valori (Activ)				
5 000 000 \$	2%	100 000 \$	5 000 000 \$	6%	300 000 \$	+ 4%	200 000 \$
7 000 000 \$	3%	210 000 \$	7 000 000 \$	10%	700 000 \$	+ 7%	490 000 \$

Activitate

Împărțiți clasa în două echipe bancare. Explicați elevilor că vor juca un joc care arată modul în care marja băncii la rata dobânzii poate afecta veniturile acesteia.

- Recomandare: împărțiți echipelor câte un zar și un calculator. Rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 10, la instrucțiunile de joc Profit sau faliment și la foaia de scor. Instruiți fiecare echipă să își desemneze un coleg care să țină scorul.
- Recapitulați instrucțiunile de la pagina 10 din Manualul elevului și dați clasei un exemplu.
- După trei runde, opriți jocul. Apoi discutați întrebările din Manual.

Durata
activității
25-30 minute

Întrebări:

1. A fost rata dobânzii la depozit mai mare sau mai mică față de cea la credit?
2. Care au fost consecințele?
3. Rata dobânzii la depozit ar trebui să fie mare sau nu?
4. Rata dobânzii la credit ar trebui să fie mare sau nu?

Recapitulați instrucțiunile modificate pentru Rundele 4 - 6 și puneți echipele să joace și cele 3 runde rămase. După ce echipele au terminat jocul, discutați întrebările din Manual.

Întrebări:

1. Banca voastră. a obținut un profit mai mare de această dată?
2. Ce ați făcut diferit la rundele 4 -6?
3. În ce mod schimbările de tactică v-au afectat profitul?

Echipa care a obținut cel mai mare profit este desemnată câștigătoare.

Rezumat și recapitulare

Recapitulați conceptele cheie în ordinea prezentării acestora:

- Caracteristicile produselor de depozit și credit pe termen scurt.
- Motivele pentru care rata dobânzii la depozitul pe termen scurt este de obicei scăzută.
- Motivele pentru care rata dobânzii la creditul pe termen scurt este de obicei ridicată.
- Conceptul de "marjă a bancii la rata dobânzii."

Dacă timpul vă permite, rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 12 și să completeze Scurta verificare, care prezintă un rezumat al experienței de învățare.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Informați-i că la următoarea lecție vor realiza simularea pe calculator a programului *Băncile și sistemul bancar* și vor decide rata dobânzii la depozit și credit, în așa fel încât să devină echipa cea mai bună.

Strângeți Manualele elevilor și înmânați-le profesorului pentru a fi folosite la lecțiile viitoare. Strângeți și înapoiți celelalte materiale din pachet.

**Rezumat și
recapitulare**
5minute

Prezentare generală a lecției

Introducere (15-20 minute)

- Salutați elevii și recapitulați pe scurt conținutul Activității 1.
- Introduceți conceptele care vor fi abordate la Activitatea 2.

Activitate (25-30 minute)

- Împărțiți clasa pe echipe pentru a juca Profit sau Faliment, un joc despre marja băncii la rata dobânzii.

Rezumat și recapitulare (5-10 minute)

- Recapitulați conceptele și termenii cheie prezentați la lecție.
- Subliniați conceptele cheie din următoarea lecție.
- Recapitulați informațiile referitoare la produsele de depozit și credit pe termen scurt.

Activități suplimentare de învățare

Colectați broșuri despre produsele de depozit și credit de la diverse instituții bancare și împărțiți-le elevilor. Instruiți elevii să recapituleze informațiile despre produse. Există similarități? Dar diferențe? Dacă elevii doresc să deschidă un cont de economii la una din aceste bănci, ce le-ați recomanda? Argumentați.

Activitatea 3

Alegerea produselor pe termen scurt

Prezentare generală

Elevii vor recapitula termenii cheie prezentați la lecția precedentă. Apoi li se va prezenta simularea pe calculator a programului Băncile și sistemul bancar și vor concura prin ajustarea ratelor dobânzii la depozite și credite pe termen scurt pentru a deveni echipa cea mai bună.

Obiective

Elevii vor putea:

- Identifica termeni bancari cheie.
- Înțelege caracteristicile programului Băncile și sistemul bancar.
- Utiliza simularea programului Băncile și sistemul bancar pentru a lua decizii privind depozitul și creditul pe termen scurt.

Pregătire

Revedeți textul lecției, lista materialelor și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile activităților lecției respective. Se încurajează lucrul în echipă. Se recomandă ca elevii să nu schimbe echipa dacă se poate până la sfârșitul tuturor lecțiilor.

Înainte de vizita la clasă, setați calculatorul pentru maxim 8 instituții bancare. Stabiliți durata necesară pentru 9 trimestre și respingeți orice decizie exceptând cele privind "rata dobânzii la economii" și " rata dobânzii la credite." Setați simularea în așa fel încât să se închidă manual după fiecare trimestru. Realizați competiția Băncile și sistemul bancar. Pentru instrucțiuni consultați Ghidul de simulare.

Afișați planșa - Modul de funcționare al băncii.

Băncile și sistemul bancar online

Logați-vă la program, tastând ID-ul și parola comunicate de biroul local JA. Instalați simularea pe calculator a programului Băncile și sistemul bancar care va fi utilizată la lecțiile 3 și 6, urmând instrucțiunile prezentate în Ghidul de simulare.

Concepte

Rate de dobândă
Produse de depozit pe termen scurt
Produse de credit pe termen scurt
Diferență

Abilități

Ascultare activă
Analiză informație
Calcul
Gândire critică
Luare decizii
Respectare instrucțiuni
Calcul matematic
Lucru în echipă

Sugestii predare

Adaptați terminologia și conținutul lecției.
Explicați diferențele dintre conținutul programului și operațiunile și procedurile bancare din țara dvs.

Afișați termenii cheie la vedere, sau încurajați elevii să consulte Glosarul de la sfârșitul Manualului elevului. Aceștia sunt scoși în evidență în Ghid cu litere îngroșate.

Durăță recomandată

45 - 60 minute

Rugați profesorul să monitorizeze scurgerea timpului.

Materiale

- Manuale ale elevului
- 1 Planșă - Modul de funcționare al băncilor
- 2 simulări program (Băncile și sistemul bancar) pe suport CD
- Creioane sau pixuri (nu sunt incluse)

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și împărțiți manualele.

Recapitulați pe scurt conceptele prezentate la lecția precedentă. Explicați elevilor că lecția de față va debuta prin recapitularea termenilor bancari cheie prezentați la primele două lecții. De asemenea li se va prezenta simularea pe calculator a programului Băncile și sistemul bancar. Elevii vor lua primele decizii bancare în cadrul simulării - stabilirea ratelor dobânzii la depozite și credite pe termen scurt.

Activitate

Împărțiți clasa în echipe bancare. Lăsați fiecare echipă să își aleagă un nume și apoi notați-le pe tablă.

Rugați fiecare echipă să își desemneze un membru drept purtător de cuvânt. Informați elevii că veți pune întrebări referitoare la definiția unui termen cheie. Lista de întrebări și răspunsuri se găsește pe următoarea pagină. După citirea întrebării, membrii fiecărei echipe pot răspunde. Când echipa crede că are răspunsul corect la întrebare, purtătorul de cuvânt ridică mâna. Prima echipă care face lucrul acesta va da răspunsul. Dacă răspunsul este corect, echipa primește 1 punct. Dacă nu, echipa cealaltă, a cărui purtător de cuvânt a ridicat mâna va răspunde. Procesul continuă până una din echipe dă răspunsul corect.

Continuați să puneți întrebări timp de aproximativ 5 minute. Se declară câștigătoare echipa cu cele mai multe răspunsuri corecte.

Introducere

Durăță

5 minute

Activitate

Durăță

5-10 minute

Întrebări și răspunsuri

Care este termenul folosit pentru bani cheltuiți?

Cheltuială

Care este termenul folosit pentru un produs oferit de bancă?

Produs

Cum se numește grupul de produse de depozit cu dobândă scăzută care oferă clienților posibilitatea de a face economii cu lichiditate și flexibilitate ridicată?

Produse de depozit pe termen scurt

Care este termenul folosit pentru câștig?

Venit

Care este termenul folosit pentru fonduri ușor accesibile și convertibile în numerar?

Lichidități

Cum se numește contul de depozit pe termen scurt, foarte flexibil care permite eliberarea de cecuri în număr nelimitat?

Cont de cec

Care este termenul folosit pentru obligație financiară sau datorie bancară?

Creanță/ datorie

Cum se numește diferența dintre venit și cheltuieli?

Profit

Cum se numește acțiunea prin care banca asistă clientul?

Serviciu

Cum se numește persoana care depune bani la bancă?

Deponent

Care tip de cont de depozit pe termen scurt este foarte flexibil dar nu permite eliberarea de cecuri?

Cont de economii

Ce tip de card permite utilizatorului să facă cumpărături și să plătească prin retragerea electronică a contravalorii acestora din contul bancar personal?

Card de debit

Cum se numește ordinul scris prin care banca trebuie să facă plata conform acestuia?

Ordin de plată

Cum se numește dispozitivul care permite oricând clientului băncii retragă numerar și uneori să depună ?

Bancomat (ATM)

Simulare pe calculator: Rata dobânzii la depozite și credite pe termen scurt

Păstrați echipele bancare în aceeași formulă. Reamintiți-le elevilor că nu vor schimba echipa pe parcursul activității de luare a deciziilor. Explicați-le faptul că prima etapă din această simulare se axează pe rata dobânzii la depozitul pe termen scurt, cunoscută sub numele de "rata dobânzii la economii" și rata dobânzii la creditul pe termen scurt, cunoscută sub numele de "rata dobânzii la credit."

Fiecare echipă bancară va stabili rata dobânzii la depozit plătită depozenților și rata dobânzii la credit percepută clienților care fac credite.

Dați fiecărei echipe un ID și o parolă. Elevii ar trebui să noteze aceste informații pe pagina Cuprins din Manualului elevului. Instruiți echipele să se logheze și să dea click pe jocul Băncile și sistemul bancar.

Puneți elevii să parcurgă toate etapele simulării pe calculator, urmând instrucțiunile prezentate în Ghidul de simulare.

Rugați elevii să introducă deciziile proprii privind rata dobânzii la economii și credit pentru primul trimestru. Fiecare echipă bancară ar trebui să ia decizii fără a le împărtăși echipelor adverse. Precizați că ulterior echipele pot lua mai multe decizii, dar în acest trimestru vor lua decizii doar cu privire la rata dobânzii la depozite și credite.

Închideți manual primul trimestru și analizați rezultatele împreună cu echipele bancare rugându-le să dea click pe Raportul industriei bancare din cadrul simulării pe calculator (online), sau prin vizualizarea individuală a acestora (pe suport CD). Dacă aveți imprimantă, ar fi util să imprimați rapoartele pentru ca echipele bancare să le analizeze.

În urma deciziilor acestora, fiecare echipă va ocupa o poziție, conform Indexului de performanță bancară (IPB).

Scopul acestei simulări este ca uneia din echipe să i se acorde cel mai mare IPB. IPB se calculează în funcție de mai multe coordonate:

- Profit net
- Randament al capitalului
- Randament al valorilor
- Cotă parte la credit
- Cotă parte la depozit
- Capital

Rugați elevii să utilizeze informațiile prezentate în Rapoartele industriei bancare pentru a lua decizii privind rata dobânzii la depozit și credit pe trimestrul 2. Cereți elevilor să își noteze deciziile în rubrica pentru trimestrul 2, așa cum au procedat la primul trimestru. Repetați operațiunile pentru trimestrul 3.

Rugați elevii să își deschidă Manualul la pagina 27 și să noteze deciziile pe Fișa de centralizare a deciziilor. Această operațiune va fi utilă în luarea deciziilor viitoare.

Rugați elevii să iasă din conturile de simulare pe calculator, dacă utilizați varianta online a programului Băncile și sistemul bancar. Închideți fereastra de simulare, dacă utilizați varianta programului Băncile și sistemul bancar pe suport CD.

Rezumat și recapitulare

Rugați fiecare echipă să vă comunice IPB-ul sau rezultatele obținute. Discutați-le.

Ce echipă a ieșit pe primul loc și de ce? Întrebați fiecare echipă cum ar putea să își schimbe decizia pentru a-și îmbunătăți poziția în joc.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Informați-i că la următoarea lecție se vor implica în activități legate de depozitul și creditul pe termen lung.

Strângeți Manualele elevilor și apoi înmânați-le profesorului pentru a fi folosite la lecțiile viitoare. Strângeți și înapoiați celelalte materiale din pachet.

Prezentare generală a lecției

Introducere (5-20 minute)

- Salutați elevii și recapitulați pe scurt conținutul Lecțiilor precedente.

Activitate (5-10 minute)

- Împărțiți clasa pe echipe bancare pentru a participa la o activitate menită să recapituleze termenii bancari cheie.

Simulare pe calculator (30-40 minute)

- Rugați echipele să se logheze la calculator și să ia decizii cu privire la rata dobânzii la depozite și credite pe termen scurt.
- Subliniați conceptele cheie care vor fi predate la următoarea lecție.

Activități suplimentare de învățare

Puneți elevii să joace simularea Băncile și sistemul bancar logându-se pe adresa banks.ja.org. Instruiți elevii să se concentreze pe fiecare trimestru, modificând rata dobânzii și evaluând rezultatele.

**Rezumat și
recapitulare**
(5 minute)

Activități suplimentare de învățare

Încurajați elevii să parcurgă activitățile suplimentare de învățare pentru a se familiariza cu simulările pe calculator.

Concepte

Bancă centrală
Rata dobânzii
Produs de depozit pe termen lung
Produs de credit pe termen lung
Rezerva obligatorie

Abilități

Ascultare activă
Analiză informației
Gândire critică
Luarea deciziilor
Calcul matematic
Rezolvarea problemelor
Vorbire în public
Citire
Lucru în echipă

Sugestii de predare

Adaptați terminologia și conținutul lecției.
Explicați diferențele dintre conținutul programului și operațiunile și procedurile bancare din țara dvs.

Afișați termenii cheie la vedere, sau încurajați elevii să consulte Glosarul de la sfârșitul Manualului elevului. Aceștia sunt scoși în evidență în Ghid cu litere îngroșate.

Activitatea 4

Oportunități pe termen lung

Prezentare generală

Elevii învață despre produsele de depozit și de credit pe termen lung. Aceștia vor lucra în echipe pentru a decide cel mai bun produs bancar în situații de piață diferite, luând în calcul capacitatea, tipul și garanția care se iau în calcul în aprobarea sau respingerea cererii de credit.

Obiective

Elevii vor putea:

- Identifica produsele de depozit și credit pe termen lung.
- Explica de ce rata dobânzii la depozitul pe termen lung este mai mare decât rata dobânzii la depozitul pe termen scurt.
- Explica de ce rata dobânzii la creditul pe termen lung este mai mică decât rata dobânzii la creditul pe termen scurt.
- Explica importanța stabilirii unui echilibru între active și pasive.

Pregătire

Revedeți textul lecției, lista materialelor și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile activităților lecției. Se încurajează lucrul în echipă. Se recomandă ca elevii să nu schimbe echipa dacă se poate până la sfârșitul tuturor lecțiilor.

Afișați planșa - Modul de funcționare al băncii.

Durăată recomandată

45 - 60 minute

Rugați profesorul să monitorizeze scurgerea timpului.

Materiale

- Manuale ale elevului
- 1 Planșă - Modul de funcționare al băncilor
- Creioane sau pixuri (nu sunt incluse)

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și împărtășiți manualele.

Recapitulați pe scurt conceptele prezentate la lecția precedentă. Explicați elevilor că lecția de față se va axa pe depozite și produse de credit pe termen lung și pe ratele dobânzii aferente acestora. Ca introducere la lecția de față, puneți întrebări despre produsele de depozit și credit pe termen scurt discutate la Lecția 2 precum și despre motivele pentru care rata dobânzii la aceste tipuri de produs este mare sau mică. Reamintiți-le că rata dobânzii la produsele de depozit pe termen scurt este de obicei mică deoarece banca nu se poate baza pe aceste fonduri pentru împrumuturi. De asemenea, reamintiți-le faptul că rata dobânzii la produsele de credit pe termen scurt este de obicei mare deoarece banca este supusă unui risc mai mare. Explicați că în cazul produselor de depozit și de credit lucrurile stau cu totul altfel.

Explicați că cel mai cunoscut produs de depozit pe termen lung se numește Certificat de depozit, cunoscut de obicei sub numele de "CD" (a nu se confunda cu CD = compact disc). Utilizați informațiile de mai jos pentru a familiariza elevii cu noțiunile financiare din domeniu.

Produse de depozit pe termen lung

- Certificate de depozit (CD-uri): un depozit pe termen lung care plătește o rată a dobânzii fixă pentru un termen cu limită fixă și include o penalizare pentru retragere a înainte de termen.

Fondurile produselor de depozit pe termen lung nu sunt foarte lichide. Acestea trebuie lăsate într-un cont pentru o perioadă de timp specificată și nu pot fi retrase în acest interval de timp fără a atrage după sine o penalizare semnificativă.

Rata dobânzii pentru produsele de depozit pe termen lung este considerată a a fi o datorie pentru bancă.

Folosii următoarele informații pentru a explica de ce ratele dobânzii pentru produsele de depozit pe termen lung sunt în mod obișnuit mai mari decât ratele dobânzii pentru produsele de depozit pe termen scurt.

Riscul

Riscul pentru produsele de depozit pe termen lung este al clienților. Tipurile de risc includ:

- Riscul taxei de penalizare: Dacă un client necesită accesarea fondurilor înainte de termenul CD-ului, el sau ea va trebui să plătească o penalizare pentru retragerea înainte de termen.

- Riscul inflației: Să presupunem că un client deschide un CD pentru care câștigă o rată fixă de 6%. Apoi inflația crește și CD-urile sunt oferite cu o rată de 8%. Fondurile din cont nu câștigă pe cât ar putea să câștige.

Riscul unei bănci = t rata dobânzii pentru client = s

Băncile plătesc rate mai mari pentru produsele de depozit pe termen lung pentru că riscul clientului este mai mare. Aceasta este modalitatea băncii de a ademeni clienții. Băncile sunt dispuse să plătească rate mari pentru aceste fonduri pentru că știu că aceste fonduri vor fi disponibile pentru împrumuturi.

Distribuiți următoarele două studii de caz și întrebați dacă acestea sunt exemple de risc al taxei de penalizare sau de risc al inflației.

Studiu de caz 1

Juan tocmai și-a deschis un CD pe 24 de luni în valoare de 1 000\$, cu o rată a dobânzii de 4%. În timp ce citea ziarul de dimineață, a remarcat un articol care indica o creștere a ratelor dobânzilor până la sfârșitul anului.

Răspuns: riscul inflației

Studiu de caz 2

Dasheeka a investit 5 000\$ într-un CD pe 48 de luni, câștigând o rată fixă de 4,25%. Doi ani mai târziu, ea a avut nevoie de 2 500\$ pentru a plăti unele reparații la mașină și polițe medicale. Deoarece asigurarea ei nu a acoperit pierderile pe care le-a avut, ea a trebuit să-și încaseze CD-ul mai devreme.

Răspuns: riscul taxei de penalizare

Produse de împrumut pe termen lung

Explicați că cele mai comune tipuri de împrumut pe termen lung sunt împrumuturile pentru uz personal, împrumuturile ipotecare și împrumuturile comerciale. Folosiți următoarele informații pentru a introduce aspecte financiare aplicabile.

Produse de împrumut pe termen lung

Acest grup de produse de împrumut cu dobândă mică îi oferă băncii un flux stabil de venituri pe parcursul unei perioade lungi de timp:

- Împrumut pentru uz personal: un împrumut pentru finanțarea achizițiilor individuale
- Împrumut imobiliar: un împrumut pentru cumpărarea unei locuințe

- Împrumut comercial: un împrumut pentru finanțarea materialelor sau forței de muncă într-o afacere

Fondurile produselor de împrumut pe termen lung sunt oferite debitorului la sfârșitul împrumutului. Dobânda pentru produsele de împrumut pe termen lung este considerată profit pentru bancă.

Folosiți următoarele informații pentru a explica de ce ratele dobânzii pentru produsele de împrumut pe termen lung sunt în mod obișnuit mai mici decât ratele dobânzii pentru produsele de împrumut pe termen scurt.

O garanție este percepută în cazul produselor de împrumut pe termen lung. Exemple de garanții includ:

- pentru un împrumut pentru uz personal - obiectul cumpărat (de obicei un automobile, barcă sau motocicletă)
- pentru un împrumut imobiliar - titlul de proprietate al casei
- pentru un împrumut comercial - unelte, clădirea sau echipamentul

Produsele de împrumut pe termen lung reprezintă un risc mai scăzut pentru o bancă pentru că poate reintra în posesia garanțiilor și se poate vinde pentru a obține banii datorati.

Riscul unei bănci = t rata dobânzii pentru client = t

Băncile percep rate mai mici pentru produsele de împrumut pe termen lung pentru că riscul este mai scăzut și băncile se pot aștepta la un flux stabil de venit din dobândă pentru o perioadă lungă de timp.

Întrebați-i pe elevi dacă depozitele sunt câștiguri sau datorii. Puneți aceeași întrebare și în cazul împrumuturilor. Explicați-le că pentru funcționarea eficientă a unei bănci trebuie să existe un echilibru între câștiguri și datorii. Trebuie să existe destul depozite pentru a finanța împrumuturi, și destulă dobândă pentru împrumuturi trebuie percepută pentru a plăti dobânda pentru depozite.

Explicați că cele mai multe țări au o bancă centrală care stabilește politica monetară pentru o regiune sau pentru întreaga țară. Una din cele mai importante instrumente pe care îl are banca centrală este capacitatea de a schimba necesitatea de rezerve a băncii (sau suma de bani pe care o sucursală bancară trebuie să o aibă disponibilă). Dacă o bancă acordă atât de multe împrumuturi încât resursele ei scad sub necesitatea rezervelor, este posibil ca aceasta să solicite un împrumut de la banca centrală. Acest lucru nu este benefic pentru că banca centrală percepe o rată a dobânzii mai mare decât alte bănci locale.

Pe de altă parte, o bancă locală se poate afla în situația în care deține mai mulți bani decât are nevoie. Dacă acest lucru se întâmplă, banca trebuie să facă un depozit la banca centrală. A ține bani în exces la banca centrală nu

este prima alegere a unei bănci pentru că rata dobânzii este mai mică decât ce s-ar putea câștiga prin alte investiții.

Banca centrală folosește rate ale dobânzii ca stimulent pentru a încuraja băncile locale să-și echilibreze depozitele și împrumuturile.

Activitate

Analiză de studiu de caz

Împărțiți clasa în două echipe bancare diferite. Spuneți-le elevilor să dea la pagina 9 din manual și să vă urmărească când citiți indicațiile pentru analiza de studii de caz.

Împărțiți câte unul din cele patru studii de caz fiecărei echipe. Instruiți echipele să citească studiul de caz atribuit lor și apoi să răspundă la întrebările următoare. Puneți fiecare echipă să-și desemneze un purtător de cuvânt.

Permiteți echipelor 5 minute să răspundă întrebărilor. Apoi acordați fiecărei echipe 2 minute pentru a-și prezenta răspunsurile și a le motiva. Instruiți purtătorul de cuvânt al echipei să citească studiul de caz înainte de a prezenta răspunsurile. Antrenați clasa într-o scurtă discuție despre diverse produse și servicii bancare, care satisfac diferite nevoi ale clienților.

Amintiți-le elevilor că aceasta este șansa lor să devină bancheri și să facă recomandări clienților.

Întrebări:

1. Ce produs(e) ar satisface cel mai bine nevoile acestui client?
(Puteți alege mai mult decât unul)
 - cont curent
 - cont de economii
 - carte de credit
 - linie de credit
 - certificat de depunere
2. De ce recomandați acest/aceste produs(e) pentru acest client?
3. Dacă produsul este un depozit, este rata mică sau mare în comparație cu celelalte produse menționate? De ce?
4. Dacă produsul este un împrumut, este rata mică sau mare, în comparație cu celelalte produse menționate? De ce?

Studii de caz

- Jamal de-abia a terminat facultatea și se mută într-un micuț apartament aproape de locul său de muncă. El va trebui să plătească lunar facturi pentru chirie, telefon, cablu TV, internet, asigurare, împrumutul pentru mașină, cartea de credit și utilități. El vrea să urmărească unde se duc banii și ar vrea să evite alte taxe. Ce serviciu bancar l-ar ajuta să-și plătească facturile și să-și urmărească cheltuielile?

Răspuns: cont curent

Activitate

Durată

5-10 minute

Sugestii
predare

- Printr-o planificare riguroasă, Rosario a reușit să mențină un anumit buget și deja a economisit 2 000 de dolari. Ea continuă să se plătească pe sine înainte de toate, economisind 10% din salariul net. Nu intenționează să-și folosească economiile pentru cheltuieli de la o săptămână la alta, ci mai degrabă dorește să economisească pe termen lung pentru cumpărături majore, de pildă mobilă, o mașină, sau o vacanță. Ce serviciu bancar ar trebui să folosească Rosario pentru cei 2 000 de dolari și cei 10% pe care îi adaugă în fiecare lună?

Răspuns: cont de economii sau certificate de depozit

- Jorge a investit niște bani la bursă acum câțiva ani. Companiile pe care le-a ales au avut perioade fructuoase, iar valoarea acțiunilor lui Jorge a crescut la peste 7 000 de dolari. Acum, el vrea să-și vândă acțiunile să-și pună banii într-o investiție sigură, economisind pentru mașina visurilor sale. Ce serviciu bancar ar fi cel mai bun pentru Jorge?

Răspuns: certificate de depozit

- Sing Li tocmai a cumpărat o mică locuință la oraș. Ea are nevoie de mobilă, instalații și alte articole pentru a-și face casa să arate cum trebuie. Cu toate că are o slujbă bună, încă nu are banii pentru a cumpăra toate lucrurile pe care și le dorește. Ar dori să împrumute niște bani dar nu știe exact ce sumă. Ce serviciu bancar i-ar permite să facă acest lucru?

Răspuns: linie de credit sau carte de credit

Amintiți-le elevilor că este posibil ca ei să aibă nevoie să utilizeze multe produse și servicii bancare diferite pe viitor.

Analiza unei solicitări de credit

Cereți elevilor să deschidă la pagina 11 din Manualul Elevului. Explicați că fiecare echipă va juca rolul unei comisii pentru evaluarea unei solicitări de credit. O cerere pentru un împrumut pentru uz personal pe termen lung este dată. Cerința este să se examineze cererea de împrumut și raportul de credit pentru capacitate, caracterizare și garanții. Comisia de credite va trebui să își pună următoarele întrebări pentru a determina dacă un împrumut ar trebui acordat:

- Capacitate: Este debitorul capabil să ramburseze împrumutul?
- Caracterizare: Are debitorul un raport bun în ceea ce privește returnarea datoriilor?
- Garanții: Are debitorul ceva de valoare pe care banca îl poate reposeda dacă debitorul nu își îndeplinește obligațiile financiare?

Comisia va decide mai apoi să acorde sau să respingă împrumutul prin a răspunde la întrebările listate pe verificarea Cererii de împrumut de la pagina 12 a manualului. Îndrumați elevii să-și aleagă un purtător de cuvânt al echipei.

Permiteți echipelor 5 minute pentru a răspunde la întrebări. După timpul alocat, acordați fiecărei echipe 2 minute pentru a-și prezenta răspunsurile și a le motiva.

Cerere pentru acordarea de credit lui Joshua Salomon	
Solicitant:	Joshua Salomon
Suma solicitată:	7 500\$ *
Justificarea împrumutului:	Cumpărarea unui autocamion la mâna a doua
Bifați o variantă:	<input type="checkbox"/> proprietar <input checked="" type="checkbox"/> chiriaș
Ipoteca sau chiria plătită lunar:	550\$
Educație:	Absolvent de studii liceale; școala de ucenici: Academia de perfecționare în tâmplărie
Loc de muncă:	Cursant în domeniul management-ului, Magazinele Home Square Hardware
Venit anual:	25 000\$
Alte venituri:	Aproximativ \$ 3 600 pe an, din activitate independentă (tâmplărie)
Datorii curente neplătite <ul style="list-style-type: none"> • Sold Citibank (linie de credit) = 12 000\$ • Sold Friends Bank (centru TV și distracție) = 2 500\$ • Sold Auto Finance (credit pentru mașină) = 3 700\$ • Sold Carte de Credit = 1 600\$ <p>(* împrumut pe 2 ani cu rata dobânzii de 7%. Un avans de 500\$ este necesar. Rata lunară a împrumutului este de 313\$</p>	

Raport de credit pentru Joshua Salomon						
Ultimul loc de muncă înregistrat: Magazinele Home Square Hardware						
Companie	Număr de cont	Limită de credit	Rată lunară	Sold debitor	Sumă neplătită la termen	Stare
Citibank	4312998564	20 000 \$	300 \$	12 000\$	0	CRA1
Friends Bank	8483726	8 000 \$	125 \$	2 500\$	0	CRR1
Auto Finance	490986887	8 500 \$	475 \$	3 700\$	0	CRR1
Carte de credit	3450674532242345	8 500 \$	140 \$	1 600\$	140\$	CRA2

Cod stare	
Tip de cont:	
D	- Deschis (tot soldul trebuie plătit în fiecare lună)
CRA	- Credit Reînnoit Automat (suma plătită variază de la lună la lună)
CRR	- Credit Rambursabil în Rate (număr fix de plăți în rate)
Termen plată:	
0	- acordat dar niciodată folosit; prea recent pentru a fi luat în calcul
1	- Plata făcută la termen
2	- 30+ zile după termen
3	- 60+ zile după termen
4	- 90+ zile după termen

Verificarea solicitării de împrumut:

- Solicitantul are capacitatea (destul venit) pentru a rambursa împrumutul?
- Solicitantul are un raport pozitiv în ceea ce privește rambursarea datoriilor?
- Solicitantul deține garanții suplimentare care pot fi recăpătate dacă el sau ea nu-și îndeplinește obligațiile financiare ale împrumutului?
- Veți acorda sau respinge acest împrumut? De ce?

Rezumat și recapitulare

Recapitulați conceptele cheie prezentate în timpul acestui curs:

- aspecte ale produselor de depozit și împrumut pe termen lung
- de ce ratele dobânzii pentru depozite pe termen lung sunt în mod obișnuit mari
- de ce ratele dobânzii pentru împrumuturi pe termen lung sunt în mod obișnuit mici

Dacă vă permite timpul, cereți elevilor să deschidă Manualul Elevului la pagina 13. Cereți elevilor să completeze instrumental de evaluare intitulat Verificare Rapidă, care oferă un rezumat al experienței de învățare.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Spuneți-le că în cursul următor vor face următoarea decizie bancară - stabilirea ratelor dobânzii pentru depozite și împrumuturi.

Strângeți manualele elevilor și cartoanele de masă și dați-le profesorului pentru a le putea folosi în activitățile viitoare. Strângeți și puneți în pachet celelalte materiale ale programului.

Prezentare generală a lecției

Introducere (10-15 minute)

- salutați elevii și oferiți-le un scurt rezumat al conținutului cursului 3.
- introduceți conceptele la care veți face referire în cursul 4.

Activitate (30-35 minute)

- împărțiți elevii în echipe bancare. Cereți-le să ia decizii în legătură cu studiile de caz repartizate.
- învățați echipele să efectueze analiza solicitării de credit.

Rezumat și recapitulare (5 minute)

- recapitulați conceptele și termenii cheie introduși
- evidențiați conceptele principale pentru următorul curs.

Activități suplimentare de învățare.

Activitatea 1

Cereți-le elevilor să joace versiunea publică a simulatorului computerizat " Băncile și sistemul bancar" prin a se loga pe banks.ja.org. Instruiți elevii să se concentreze numai pe setarea economiilor și ratelor de credit prin a schimba rata în fiecare pătrat și a evalua rezultatele. Îndrumați elevii spre pagina 13 a Manualului Elevului.

Activitatea 2

Regula 72-ului: Instruiți elevii să deschidă Manualul Elevului la foaia de lucru Regula 72-ului. Explicați-le că regula 72-ului este un calcul mate-

matic care le oferă posibilitatea de a anticipa în cât timp o investiție pe termen lung își va dubla valoarea. Următoarea operație se folosește pentru a calcula în cât timp o investiție pe termen lung își va dubla valoarea:

$$72 / 0,04 = 1800 / 100 = 18 \text{ ani}$$

Exemplu: Investiții 1000\$ cu 4%. Valoarea se va dubla în18... ani.

Explicați că Regula 72-ului funcționează cel mai bine în cazul investițiilor pe termen lung, cum ar fi CD-urile, pentru că valoarea ratei și investiției rămân constante pe parcursul duratei investiției. Recapitulați primul calcul cu elevii și îndrumați-i să efectueze și cele 5 ecuații suplimentare.

Activitatea 3

Desemnați elevii să facă cercetare la banca centrală a țării. Învățați-i să scrie un raport despre diversele roluri și responsabilități ale băncii centrale.

Activitatea 4

Aduceți în clasă exemplare de solicitări de credit de la bănci și organizații comerciale. Lăsați-le să circule printre elevi. Folosiți această informație pentru a întări 3 lucruri pe care le caută funcționarii de la împrumuturi când analizează o solicitare de credit:

Capacitate: Este debitorul capabil să ramburseze împrumutul?

Caracterizare: Are debitorul un raport bun în ceea ce privește returnarea datoriilor?

Garanții: Are debitorul ceva de valoare pe care banca îl poate reposeda dacă debitorul nu își îndeplinește obligațiile financiare?

Activitatea 5

Aduceți în clasă reclame dintr-un ziar, o revistă sau de pe internet care sunt concepute pentru a atrage clienții prin a oferi rate atractive la împrumut. Sunt aceste reclame pentru credite de uz personal, de ipotecă sau comerciale? Sunt împrumuturi cu rată fixă sau variabilă? Este nevoie ca clientul să plătească taxe în avans pentru a obține fondul de împrumut?

Concepte

Rata dobânzii
Depozit pe termen lung
Împrumut pe termen lung

Abilități

Analizare de informații
Gândire critică
Luare de decizii
Calcul matematic
Rezolvare de probleme
Lucru în echipă

Sfaturi de predare

Adaptați terminologia și conținutul cursului. Explicați orice diferență între conținutul programului și operațiunile sau procedurile bancare din țara dumneavoastră.

Postați termenii cheie într-un loc vizibil sau indicați elevilor glosarul de la sfârșitul Manualului Elevului. Termenii cheie din textul ghidului sunt scrise cu caractere bold.

Activitatea 5

Decizia pentru produsele pe termen lung

Privire de ansamblu

Elevii completează o schemă care demonstrează echilibrarea câștigurilor și datoriilor. De asemenea, iau decizii privind ratele depozitelor și împrumuturilor pe termen lung folosind simularea pe computer.

Obiective

Elevii vor fi capabili:

- Să explice importanța echilibrării câștigurilor și cheltuielilor
- Să folosească simulatorul pe computer "*Băncile și sistemul bancar*" pentru a lua decizii în privința ratelor de depozit și împrumut.

Pregătire

Recapitulați textul cursului, lista de materiale și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile pentru activitățile din această activitate. Se pune accent pe lucrul în echipă. Este recomandat să se păstreze aceleași echipe de elevi pentru toate cursurile, dacă acest lucru este posibil.

Afișați posterul "Cum funcționează o bancă".

Setați simulatorul pe computer "*Băncile și sistemul bancar*" pentru trimestrele 4-6. Pe lângă rata economiilor și rata creditelor, stabiliți ratele CD-urilor și împrumuturilor. Lăsați deciziile pentru cercetare, dezvoltarea și marketing oprite. Pe parcursul acestui curs, echipele vor face trei decizii pentru rata CD-urilor și împrumuturilor. Pentru indicații, consultați Ghidul Simulării pe Computer.

Timp recomandat

Această activitate se îndeplinește în mod normal în 45-60 de minute. Cereți-i profesorului să vă ajute la monitorizarea timpului.

Materiale

- Manuale ale elevului
- 1 afiș "Cum funcționează o bancă"
- Pixuri sau creioane (nu sunt incluse în pachet)

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și distribuiți Manualele Elevului și cartoanele de masă. Recapitulați pe scurt conceptele introduse în cursul precedent. Anunțați elevii că în acest curs vor învăța de ce este important ca băncile să-și echilibreze veniturile și datoriile. De asemenea, ei vor face următoarele două decizii bancare pe simulare - setarea de rate ale dobânzii pentru depozitele și împrumuturile pe termen lung.

Schemă

Spuneți elevilor să deschidă la Schema echilibrului dintre împrumuturi și depozite de la pagina 14 a Manualului Elevului. Cereți-le să introducă numerele enunțurilor corect corespunzătoare în căsuțele schemei. După ce elevii au completat schema, recapitulați răspunsurile și logica ce se ascunde sub răspunsurile corecte.

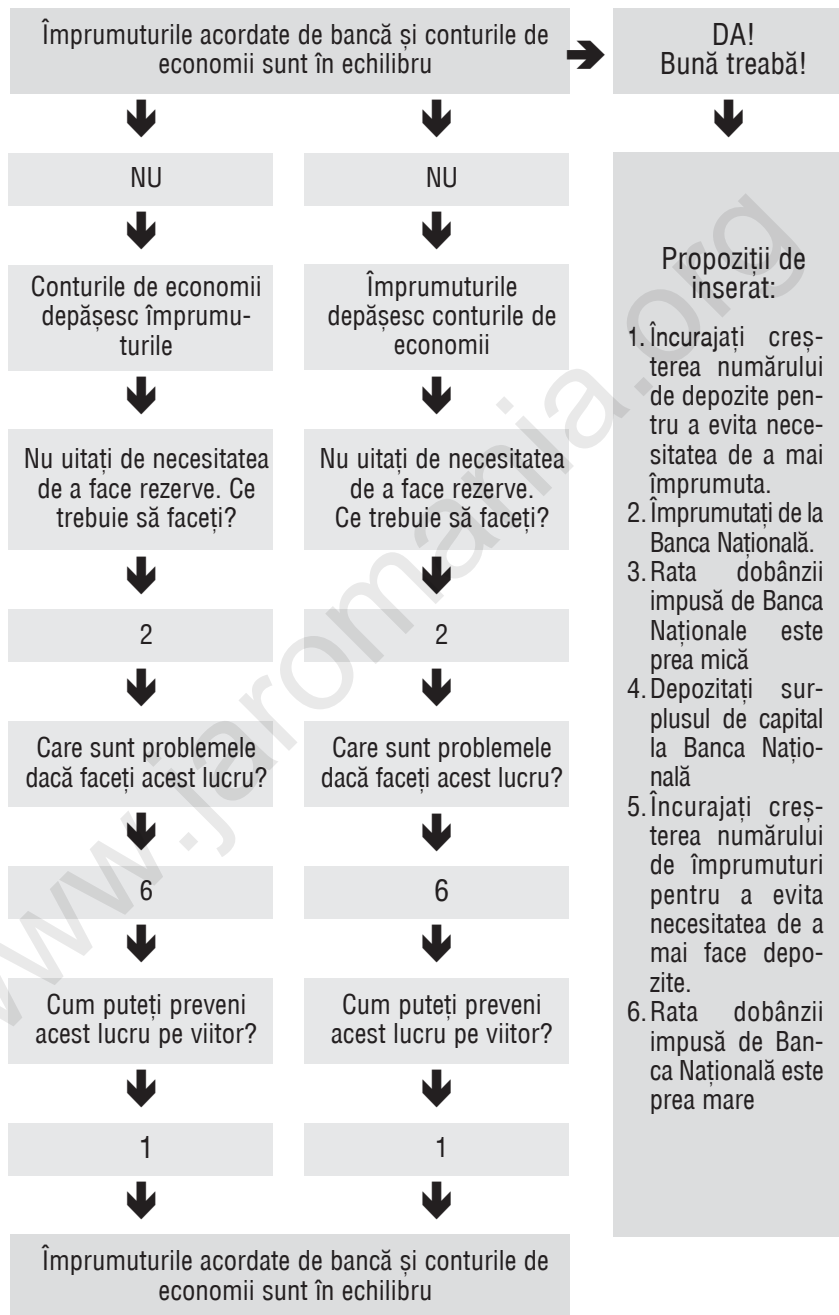
**Time pentru
Introducere**
5 minute

**Time pentru
activități**
10-15 minute

Sugestie de predare

Schemele elevilor nu includ numerele/răspunsurile aflate pe schema dumneavoastră.

Schema echilibrului dintre împrumuturi și depozite



Simulare pe computer:

Decizia privind depozitele pe termen lung și ratele pentru împrumuturi

Împărțiți clasa în echipele bancare prestabilite. Explicați că această parte se va concentra pe ratele depozitelor pe termen lung, denumite în simulator "Rate CD" și pe ratele împrumuturilor pe termen lung, denumite în simulator "Rate împrumut". Banca fiecărei echipe va obține profit sau va suferi o pierdere în funcție de cât de chibzuit ajustați ratele.

Cereți elevilor să introducă deciziile pentru ratele CD și ratele împrumut pentru Trimestrul patru. Fiecare echipă bancară trebuie să ia deciziile fără a se consulta cu celelalte echipe. Pe lângă setarea ratelor CD și ratelor împrumut, fiecare echipă mai poate seta ratele economiilor și ratele creditelor. Explicați-le că mai târziu, echipele bancare vor putea face mai multe decizii, dar pe parcursul acestui trimestru, vor face decizii numai pentru aceste 4 rate.

Închideți manual trimestrul Patru și examinați rezultatele cu echipele bancare prin a face click pe Rapoartele Băncii și Întreprinderii din cadrul simulării computerizate (online), sau vizualizând rapoartele individual (CD-ROM). Dacă aveți o imprimantă disponibilă, vă va fi de ajutor în listarea rapoartelor în vederea analizei de către echipele bancare.

Cereți elevilor să folosească informațiile din Rapoartele Băncii și Pieței pentru a-i ajuta să facă decizii în legătură cu economiile, creditele, CD-urile și ratele împrumuturilor din Trimestrul 5. Cereți elevilor să introducă aceste decizii în Trimestrul 5 în același mod cum au procedat pentru Trimestrul 4.

Repetăți pentru trimestrul 6.

Instruiți elevii să deschidă Manualul Elevului la pagina 27 și să întregireze deciziile și rezultatele pe foaia de Monitorizare a deciziilor. Istoricul va fi folositor pentru a face viitoarele decizii.

Cereți elevilor să se delogheze dacă utilizați Băncile și sistemul bancar online.

Rezumat și recapitulare

Recapitulați importanța echilibrării veniturilor și datoriilor, după cum a fost demonstrată în activitatea cu schema completată de elevi.

Cereți fiecărei echipe să-și calculeze propriul IPB. Discutați rezultatele. Cine este pe primul loc și de ce? Întrebați fiecare echipă cum ar putea să-și schimbe decizia pentru a-și îmbunătăți locul în clasamentul jocului.

Dacă vă permite timpul, spuneți-le elevilor să deschidă Manualul Elevului la pagina 15. Cereți elevilor să completeze *Scurtă evaluare*, care oferă un rezumat al experienței de învățare.

Temp acordat-
simulării com-
puterizate
30-35 minute

Temp pentru
rezumat și
recapitulare
10 minute

Mulțumiți elevilor pentru participare. Spuneți-le că în cursul următor vor realiza activități legate de cercetare, dezvoltare și marketing. De asemenea ei vor face următoarea decizie bancară - cât de mult să investească în cercetare, dezvoltare și marketing.

Strângeți manualele elevilor și cartoanele de masă și dați-le profesorului pentru a le putea folosi în activitățile viitoare.

Prezentare generală a lecției

Introducere (5 minute)

- salutați elevii și oferiți-le un scurt rezumat al conținutului cursului 4.
- introduceți conceptele la care vă veți referi în cursul 4.

Activitate (10-15 minute)

- completați o scemă demonstrând echilibrarea veniturilor și datoriilor

Simulare computerizată:

Decizia pentru ratele depozitelor și împrumuturilor pe termen lung (30-35 minute)

- Puneți echipele să se logheze pe simularea computerizată "Băncile și sistemul bancar" și să facă împreună decizii privind ratele depozitelor și împrumuturilor pe termen lung.

Rezumat și recapitulare

Cereți-le elevilor să joace versiunea publică a simulatorului pe computer "*Băncile și sistemul bancar*" prin a se loga pe banks.ja.org. Instruiți elevii să se concentreze numai pe setarea economiilor și ratelor de credit și prin a schimba rata în fiecare trimestru și a evalua rezultatele.

Activitatea 6

Cheltuiți bani pentru a face bani

Privire de ansamblu

Prin analiza diferitelor opțiuni de cercetare și dezvoltare bancară, echipele bancare vor identifica cea mai bună opțiune de investiție. Apoi echipa va alcătui o listă de beneficii care pot fi folosite pentru a promova investiția lor. De asemenea, vor face cercetare și dezvoltare și vor lua decizii de marketing folosind simularea pe computer "*Băncile și sistemul bancar*"

Obiective

Elevii vor fi capabili:

- Să analizeze costurile și beneficiile unei varietăți largi de alegeri pentru cercetare și dezvoltare
- Să identifice o listă de beneficii pentru a le promova public
- Să ia decizii de cercetare, dezvoltare și marketing

Pregătire

Recapitulați textul cursului, lista de materiale și termenii cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile pentru activitățile din acest curs. Se pune accent pe lucrul în echipă. Este recomandat să se păstreze aceleași echipe de elevi pentru toate cursurile, dacă acest lucru este posibil.

Setați simulatorul pe computer "*Băncile și sistemul bancar*" pentru trimestrele 4-6 și pentru trimestrele 7-9. Toate cele 6 tipuri de decizii trebuie să fie luate pentru ultimele trei trimestre. În timpul acestui curs, echipele vor lua deciziile de C&D și marketing de trei ori. Pentru indicații, consultați Ghidul Simulării Computerizate.

Afișați posterul "Cum funcționează o bancă"

TimP recomandat

Această activitate se îndeplinește în mod normal în 45-60 de minute. Cereți-i profesorului să vă ajute la monitorizarea timpului.

Materiale

- Manuale ale elevului
- 1 poster "Cum funcționează o bancă"
- Pixuri sau creioane (nu sunt incluse în pachet)
- Calculatoare (nu sunt incluse în pachet)

Concepte

Cercetare și dezvoltare
Marketing

Abilități

Ascultare activă
Analiza pierderi-beneficii
Gândire critică
Luare de decizii
Calcul matematic
Vorbire în public

Sugestii de predare

Adaptați terminologia și conținutul cursului. Explicați orice diferență între conținutul programului și operațiunile sau procedurile bancare din țara dumneavoastră. Postați termenii cheie într-un loc vizibil sau indicați elevilor glosarul de la sfârșitul Manualului Elevului. Termenii cheie din textul ghidului sunt scriși cu caractere îngroșate.

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și distribuiți Manualele Elevului. Recapitulați pe scurt conceptele introduse în primul curs. Spuneți-le elevilor că acest curs se va concentra pe cercetare, dezvoltare și marketing. De asemenea, vor lua ultimele două decizii bancare - a stabili cât de mult să investească în cercetare, dezvoltare și marketing.

Faceți referire la posterul "Cum funcționează o bancă". Amintiți-le elevilor că o bancă este o afacere, și ca orice altă afacere, obține profit prin a se asigura că venitul ei este mai mare decât cheltuielile. O modalitate de a face acest lucru este prin marja băncii la rata dobânzii. Un alt mod de a crește profitul este de a diminua cheltuielile.

Cercetare și dezvoltare

Explicați că o bancă se poate lua decizii privind cercetarea și dezvoltarea (C&D) prin a dezvolta produse noi sau îmbunătățite, procese sau servicii care ar diminua cheltuielile și/sau ar crește profiturile. Pentru a asista o decizie în legătură cu o potențială investiție, băncile analizează rezultatele cercetării.

Împărtășiți următorul exemplu elevilor:

O bancă poate derula o cercetare pentru a determina dacă investiția în tehnologie mai rapidă poate permite tranzacțiilor sale să fie procesate mai repede la un cost redus. Analiza costuri-beneficii a acestei noi tehnologii ar putea include următoarele întrebări:

- Cât va costa noua tehnologie?
- Această investiție va diminua cheltuielile cu forța de muncă?
- Această investiție va îmbunătăți timpul de procesare a tranzacțiilor?
- Această investiție va crește satisfacerea clientului și prin urmare va aduce mai multă activitate comercială?

În acest exemplu, noua tehnologie reprezintă o cheltuială pe termen scurt a băncii. Cu toate acestea, pe termen lung, dacă cercetarea este precisă, noua tehnologie poate scădea cheltuielile și crește eficiența, fapt ce va rezulta în profituri mai mari și o satisfacție a clientului sporită.

Cercetarea de piață

Un alt mod prin care o bancă își poate crește profiturile este prin a-și crește cota pe piață (segmentul de clienți într-o comunitate care folosesc produsele și serviciile unei anumite bănci). Ca o bancă să-și crească cota de piață, aceasta va derula de obicei o cercetare de piață pentru a înțelege nevoile financiare fluctuante ale clienților

Împărtășiți următorul exemplu elevilor:

O bancă poate derula o cercetare de piață pentru a identifica noi produse sau servicii de care clienții existenți ar putea să beneficieze și să atragă cliențelă nouă. Pentru a analiza costurile și beneficiile acestor inovații, o bancă trebuie să ia în considerare următoarele întrebări:

- Ce vor clienții?
- Cât va costa noul produs sau serviciu?
- Va crește produsul sau serviciul satisfacția clientului?
- Noul produs sau serviciu va aduce mai multă activitate comercială?

Dacă cercetarea de piață este finalizată cu succes, noul produs sau serviciu ar putea crește satisfacția clientului și ar atrage mai mulți clienți, astfel rezultând o cotă de piață mai mare.

Marketing-ul

Cu toate acestea, clienții nu pot profita de un nou produs sau serviciu despre care nu știu. Pentru a trezi atenția clientului, o bancă se va implica în activități de marketing (eforturile pe care banca le face pentru a convinge clienții să-i folosească produsele sau serviciile). O bancă va produce materiale de marketing, cum ar fi reclamele și broșurile, pentru a comunica beneficiile acestui nou produs. De asemenea, sunt esențiale deciziile privitoare la canalul media (de exemplu televiziune, ziare și radio) folosit și cele legate de posibilitatea oferirii unei promoții speciale.

Activitate

Grupați elevii în echipele lor bancare și deschideți la pagina 17 a Manualului Elevului. Spuneți elevilor să citească opțiunile de cercetare și dezvoltare oferite și să analizeze costurile și beneficiile fiecărei opțiuni prin a completa tabelul alăturat.

Fiecare echipă va selecta cea mai bună opțiune de investiție pentru banca sa și va identifica trei beneficii pentru clienți pe care le va folosi pentru a promova noul produs către public.

Spuneți fiecărei echipe să-și desemneze un purtător de cuvânt. Permiteți-le 5 minute pentru a găsi răspunsurile la întrebări. Apoi mai acordați fiecărei echipe 2 minute pentru a-și prezenta și motiva răspunsurile.

Sugestii de predare:

Sfătuiți purtătorul de cuvânt să prezinte din fața clasei pentru a dezvolta abilități de public-speaking.

Opțiuni de cercetare și dezvoltare

Opțiunea 1

Deschideți 20 de ATM-uri suplimentare de-a lungul teritoriului comunității.

- Costuri:
 - 15000\$ per aparat
 - întreținere anuală - 780\$ per aparat
- Beneficii probabile (listate pentru consultanți; nu se află în manual):
 - capacitatea de a servi clienților suplimentari
 - costuri reduse cu forța de muncă: ATM-urile micșorează volumul de muncă pentru casierii bancari
 - alte beneficii sugerate de membrii echipelor

Opțiunea 2

Inițiați un program de lucru al băncii Duminica de la 10 a.m. până la 3 p.m.

- Costuri:
 - 3 casieri în plus la 10,50\$ pe oră pentru 50 de săptămâni
 - costuri crescute la utilități estimate la 350\$ pe lună
- Beneficii probabile (listate pentru consultanți; nu se află în manual):
 - atragerea de noi clienți
 - timp de așteptare redus pe timpul orelor de lucru din cursul săptămânii
 - alte beneficii sugerate de membrii echipelor

Opțiunea 3

Oferiți consultanță gratuită pentru deponenții cu economii de cel puțin 100,000\$

- Costuri:
 - 2 consilieri de investiții cu un salariu anual de 40,000\$ fiecare
 - spații pentru birouri pentru consilieri, estimate la o cheltuială unică de 4,000\$
- Beneficii probabile (listate pentru consultanți; nu se află în manual):
 - noi clienți: investitori pe termen lung
 - depozite crescute disponibile pentru împrumuturi
 - alte beneficii sugerate de membrii echipelor

Completați tabelul de mai jos. Decideți apoi care opțiune va fi adoptată de banca dumneavoastră. Scrieți o motivare scurtă pentru alegerea dumneavoastră la pagina 17 din Manualul Elevului.

	Opțiunea 1 Bancomate	Opțiunea 2 Operațiunile bancare de Duminică	Opțiunea 3 Recomandări de investiții
Costuri			
Costurile estimative din primul an	315 000 \$	12 075 \$	84 000\$
Costurile estimative pentru primii 5 ani	378 000 \$	60 375 \$	404 000\$
Beneficii			
Care sunt beneficiile adiționale?			
Decizia			
Bifați cu un x.			

Simulare pe computer Decizii de C&D și marketing

Împărțiți clasa în echipele bancare prestabilite. Explicați că această parte a simulării se va concentra pe cercetare, dezvoltare și marketing. Ca bancheri, membrii echipelor vor decide ce sumă de bani se va investi în cercetare, dezvoltare și marketing. Banca fiecărei echipe va obține profit sau va suferi o pierdere în funcție de cât de chibzuit își evaluează deciziile.

Cereți elevilor să introducă deciziile lor privind cercetarea, dezvoltarea și marketing-ul în Trimestrul 7. Fiecare echipă bancară trebuie să ia deciziile fără a se consulta cu celelalte echipe. Pe lângă setarea valorilor pentru cercetare, dezvoltare și marketing, fiecare echipă mai poate seta și economiile, creditele, CD-urile și ratele împrumuturilor.

Închideți manual Trimestrul 7 și examinați rezultatele cu echipele bancare prin a face click pe Rapoartele Băncii și Pieței din cadrul simulării computerizate (online). Dacă aveți o imprimantă disponibilă, vă va fi de ajutor în listarea rapoartelor în vederea analizei de către echipele bancare.

Cereți elevilor să folosească informațiile din Rapoartele Băncii și Pieței pentru a-i ajuta să facă decizii în Trimestrul 8. Cereți elevilor să introducă aceste decizii în Trimestrul 8 în același mod cum au procedat pentru Trimestrul 7.

Repețați pentru Trimestrul 9.

Instruiți elevii să deschidă Manualul Elevului la pagina 27 și să întregistreze deciziile și rezultatele pe foaia de Monitorizare a deciziilor. Echipa cu cel mai mare IPB este câștigătoarea jocului de exersare.

Temp pentru
simulare pe
computer
20 - 30 minute

Cereți elevilor să se delogheze de la conturile de simulare pe comportat dacă utilizați Băncile și sistemul bancar online.

Rezumat și recapitulare

Recapitulați conceptele-cheie prezentate în timpul acestei sesiuni, rolurile importante pe care le joacă cercetarea și dezvoltare și marketing în industria bancară.

Discutați rezultatele în urma deciziilor luate de către echipe în simularea computerizată *Băncile și sistemul bancar*. Cine ocupă prima poziție și din ce motiv? Întrebați fiecare echipă cum ar putea schimba deciziile sale pentru a-și îmbunătăți poziția în cadrul jocului.

Dacă timpul permite, elevii trebuie să se întoarcă la pagina 18 din Manualul elevului și să finalizeze evaluarea intitulată „Verificare rapidă”, care oferă un rezumat al experienței de învățare.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Spuneți elevilor că la următorul curs ei vor realiza activități legate de carierele din domeniul bancar. De asemenea, vor avea timpul necesar discutării strategiilor pentru competiția care va avea loc în cadrul sesiunii 8.

Strângeți manualele și predați-le profesorului pentru a le folosi în activitățile viitoare. Adunați și înapoiți alte materiale utilizate în timpul programului.

Rezumat activitate.

Introducere (5-10 minute)

- Salutați elevii, și prezentați-le o scurtă recapitulare a conținutului Activității 5.
- Prezentați conceptele la care veți face referire în Activitatea 6.

Activitate (15 minute)

- Separați clasa în echipele bancare stabilite pentru a analiza potențialele opțiuni R &D.
- Identificați caracteristicile pe care să vă concentrați când administrați opțiunile C&D.

Simulare pe computer : C&D și Administrarea Deciziilor (20-30 minute)

- Echipele să se logheze la programul simulat computerizat Băncile și sistemul bancar și să ia și să administreze deciziile C&D în mod colectiv.

Rezumat și activitate (5-10 minute)

- Revedeți rezultatele simulării computerizate.
- Recapitulați conceptele și termenii-cheie introduși de-a lungul acestui curs.
- Aduceți în prim-plan principalele concepte pentru următorul curs.

Activități suplimentare de învățare

Activitatea 1

Elevii trebuie să joace versiunea publică a programului simulat computerizat *Băncile și sistemul bancar* prin accesarea adresei banks.ja.org. Îndrumați elevii să se concentreze doar pe stabilirea celor 6 decizii, schimbând ratele la fiecare trimestru și evaluând rezultatele.

Activitatea 2

Mergeți la activitatea 1 parcurs de la pagina 1 din Manualul elevului. Ulterior cereți elevilor să se întoarcă la pagina 18 din manual și să identifice noile produse, servicii și inovații pe care în acest moment le oferă industria bancară și care nu existau în anii anteriori. În ce mod au schimbat aceste dezvoltări industria bancară?

Concepte

Cariere în domeniul bancar
Resursă umană

Abilități

Ascultare activă
Gândire critică
Luarea deciziilor
Lectură
Lucru în echipă

Sugestii de predare

Adaptați terminologia și conținutul cursului. Explicați orice diferență între conținutul programului și operațiunile sau procedurile bancare din țara dumneavoastră. Postați **termenii cheie** într-un loc vizibil sau indicați elevilor glosarul de la sfârșitul Manualului Elevului

Activitatea 7

În culise

Privire de ansamblu

Elevii analizează o varietate de descrieri ale profesiilor în cadrul băncilor. Pe baza activităților pe echipe, ei vor identifica moduri în care pot investi în propria lor dezvoltare.

Obiective

Elevii :

- Vor analizeze o varietate de cariere bancare.
- Vor să identifice oportunitățile de investiție în propria dezvoltare.

Pregatire

Revedeți textul sesiunii, lista de materiale și conceptele-cheie. Deveniți familiar cu instrucțiunile pentru activitatea din această lecție. Acordați atenție muncii în echipă. Este recomandabil ca elevii să rămână în aceleași echipe de-a lungul tuturor sesiunilor, dacă este posibil.

Expuneți afișul "Cum funcționează o bancă".

Verificați dacă se pot viziona DVD-uri pentru vizionarea de către elevi. Revedeți înregistrarea "Cariere în domeniul bancar" în avans.

Nu se va lua nici o decizie în simulare în timpul acestei sesiuni. Dacă este posibil, totuși, echipelor ar trebui să li se acorde timp pentru a elabora strategii pentru competiția care va avea loc în ultimul curs.

Timp recomandat

Această activitate durează în mod obișnuit între 45 și 60 minute pentru a fi încheiată. Cereți profesorului să vă ajute la monitorizarea timpului.

Materiale

- Manuale pentru elevi
- 1 afiș "Cum funcționează o bancă"
- 1 DVD ("Cariere în domeniul bancar")
- Creioane sau pixuri (nu sunt prezente în pachet)

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și distribuiți manualele pentru elevi.

Pe scurt recapitulați conceptele care au fost introduse în cursul precedent. Spuneți elevilor că în acest curs vă veți concentra pe carierele din domeniul bancar.

Capital uman

Reamintiți-le elevilor că băncile trebuie să fie inovatoare/reformatoare în realizarea unor noi produse și servicii, dar de multe ori cel mai important punct de vânzare în cadrul unei bănci îl reprezintă angajatorii săi. O bancă face parte din industria serviciilor, și calitatea serviciului pe care îl oferă poate crea sau distruge reputația băncii. Întrebați dacă cineva poate defini capitalul uman. Explicați faptul că, capitalul uman reprezintă combinația dintre educație, experiență, competență, etică a muncii și atitudine care face dintr-o persoană un angajat mai valoros. Întrebați elevii cum ar putea investi în propriul capital uman în perspectiva unei cariere în domeniul bancar, sau pentru orice alt tip de carieră, în această privință.

Cereți elevilor să precizeze câteva cuvinte care consideră că descriu o carieră în domeniul bancar. Afișați aceste cuvinte într-un loc vizibil.

Cariere în domeniul bancar

Prezentați înregistrarea DVD "Cariere în domeniul bancar". După prezentare, elevii trebuie să ofere mai multe cuvinte pentru a fi adăugate la lista afișată.

Întrebați elevii dacă ei își imaginează că orice profesie din domeniul bancar presupune administrarea banilor. Aduceți-le la cunoștință că deși multe profesii includ manipularea directă a banilor, altele nu presupun acest lucru.

Carierele în activitățile bancare, la fel ca pozițiile în alte industrii, necesită multe aptitudini diferite și pot include una sau mai multe din cele patru categorii: Oameni, Date, Lucruri și Idei.

De asemenea, întăriți ideea că celelalte competențe - cum ar fi comunicarea cu ceilalți, demonstrarea unor obiceiuri de muncă pozitive și manifestarea unor bune abilități de luare a deciziilor și de rezolvare a problemelor - sunt importante în carierele din domeniul bancar ca și pentru majoritatea altor tipuri de cariere. Cereți elevilor să identifice competențe suplimentare pe care ei le consideră necesare pentru a obține și a păstra o slujbă.

Introducere

Timp
10 - 15 minute

Sugestii de predare

Alocați aproximativ 7 minute pentru filmul Cariere în domeniul bancar și discuția aferentă

Îndrumați elevi să se întoarcă la pagina 23 din Manualul elevului și sub forma unei lecții, revedeți lista de competențe de mai jos.

Tabelul categoriilor de competențe

Oameni Competențe	Date Competențe	Lucruri Competențe	Idei Competențe
Deservire	Contabilizare	Reparare	Analiză
Conducere	Organizare	Mentenanță	Previzionare
Prezentare	Administrarea datelor	Asistență tehnică	Creare de strategii
Comunicare	Administrative	Rezolvarea prob- lemelor	Planificare
Intervievare	Managementul proceselor	Lucrul cu sistemele	Dezvoltare

Îndrumați elevii să se gândească care coloană de competențe este cea mai interesantă. Spuneți titlul fiecărei liste de competențe și cereți fiecărui elev să ridice mâna pentru a indica, care este cea mai interesantă.

Timp Activitate
10 - 15 minute

Activitate

Împarțiți elevii în echipe. Cereți elevilor să deschidă manualul la pagina 23 unde găsesc 17 descrieri de profesii pentru diverse poziții în cadrul băncilor. Cereți elevilor să facă referire la Tabelul Categoriilor de Competențe în timp ce examinează descrierile profesiilor găsite. Echipele ar trebui să identifice care categorie se potrivește cel mai bine fiecărei profesii verificând căsuța Oameni, Date, Lucruri și Idei potrivită din Tabelul Categoriilor Profesionale din Manual. Dacă o profesie pare să fie potrivită pentru mai mult de o categorie, elevii pot să bifeze mai mult de o căsuță, dar ar trebui să încercuiască categoria pe care o consideră dominantă.

Tabelul categoriilor profesionale:

Profesia	Oameni	Date	Lucruri	Idei
Director de sucursală				
Încasator				
Ofițer de conformitate				
Revizor/șef-contabil				
Analist de credit				
Reprezentantul Serviciului cu clienții				
Consilier financiar				
Director Resurse Umane				
Avocat				
Consilier Credite				
Analist Credite				
Expert Marketing				
Bancher Personal				
Agent Pază				
Casier de bancă				
Casier Supervisor/inspector				

Când echipele au încheiat partea lor de activitatea, cereți fiecărui elev să selecteze una dintre profesii din tabel și să răspundă următoarelor întrebări legate de modurile de a investi în propria dezvoltare pentru o carieră de succes.

- Ce cursuri aș putea urma pentru a mă pregăti pentru această profesie?
- Ce joburi after-school mi-ar forma aptitudinile necesare pentru această profesie?
- În ce activități extra-curriculare și after-school m-aș putea implica pentru a dobândi aptitudinile legate de viitoarea carieră?

Puteți, pe scurt, împărtăși informații despre poziția dumneavoastră și cărei sau căror categorii îi aparține: Oameni, Date, Lucruri și Idei.

Aveți în vedere să precizați elevilor despre activitățile la care ați participat și care v-au ajutat să vă dezvoltați.

Timp pentru realizarea strategiei

10 minute
Un ghid de strategie poate fi găsit în opțiunea Help a jocului

Timp pentru Rezumat și recapitulare

5 - 10 minute

Simulare pe computer : Strategie

Nu există nici o simulare pe computer în acest curs. Revedeți valorile BPI din cursul precedent, și acordați echipelor timp să identifice o strategie pentru competiția finală. Îndrumați elevi să se întoarcă la "Traseul de monitorizare a deciziilor" de la pagina 31 din Caietul elevului și revedeți deciziile lor anterioare și înregistrările/scorurile.

Încurajați echipele să ia în considerare aceste informații când identifică strategiile pentru viitoarea competiție.

Rezumat și recapitulare

Recapitulați conceptele-cheie prezentate în timpul acestei sesiuni: investiția în dezvoltarea proprie ca mijloace de îmbunătățire a competențelor necesare profesiei.

Dacă timpul permite, elevii trebuie să se întoarcă la pagina 23 din Manualul elevului. Cereți elevilor să completeze evaluare intitulată "Scurtă verificare", care oferă un rezumat al experienței de învățare.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Spuneți-le că la cursul final vor participa la un joc care va recapitula conținutul ultimelor 7 activități. De asemenea, vor concura într-un campionat simulat computerizat în care echipele se vor strădui să devină "Banca cea mai bună". Strângeți Manualele și cartioanele de masă și predațiile profesorului pentru a fi folosite în activitățile viitoare. Strângeți și returnați alte materiale necesare programului.

Rezumat activitate

Introducere (10-15 minute)

- Salutați și prezentați o scurtă recapitulare a conținutului de la Activitatea 6.
- Prezentați conceptele la care vă veți referi în Activitatea 7.
- Vizionați înregistrarea "Carierile în domeniul bancar"

Activitate (20 minute)

- În timp ce analizează descrierile profesiilor, elevii trebuie să se gândească la moduri de a investi în propriul capital uman.

Simulare pe computer: Strategie (10 minute)

- Nu este prezentă nici o simulare computerizată în acest curs.
- Stabiliți posibile strategii pentru competiția "Banca cea mai bună".

Rezumat și recapitulare

- Recapitulați conceptele și termenii-cheie introduși în timpul acestei sesiuni.
- Subliniați principalele concepte pentru cursul următor.

Activități suplimentare de învățare

Activitatea 1

Jucați simularea "Băncile și sistemul bancar" prin accesare adresei banks.ja.org. Concentrați-vă pe stabilirea celor 6 decizii schimbând ratele din fiecare pătrat și evaluând rezultatele.

Activitatea 2

Îndrumați elevii să deschidă Manualul Elevului la pagina 27 după care citiți activitatea 2. Capitalul uman reprezintă combinația dintre educație, experiență, aptitudine, etica muncii și atitudine care face dintr-o persoană un angajat mai valoros. Când angajează personal pentru anumite funcții, o bancă evaluează atitudinea și etica muncii potențialului solicitant, alături de competența, educația și experiența sa.

Exemple de atitudine și etică a muncii pe care angajatorii le caută în vederea unor angajării:

- a. Punctualitatea
- b. Ținuta potrivită
- c. Capacitatea de a lucra cu ceilalți
- d. Aptitudini de comunicare
- e. Capacitatea de a urma instrucțiuni
- f. Disponibilitatea de a depăși minimul cerut
- g. Dorința de a-și face cât mai bine posibil munca.

Citiți studiile de caz care urmează, și decideți care din exemplele precedente sunt nesatisfăcătoare în vederea angajării.

Scrieți litera corectă pe linia care precede fiecare studiu de caz. Ulterior alege unul dintre studiile de caz, și rescrie-l astfel încât noul angajat să reprezinte o atitudine sau o etică a muncii mai potrivită.

Activități suplimentare de învățare

Încurajați elevii să realizeze prima activitate pentru a se familiariza cu simularea pe computer

- d 1. Caroline a răspuns la telefon spunând: " Nu, acesta nu este Desmond Bank; este DesRon Financial. De ce nu ați consultat o carte de telefoane înainte să sunați?"
- b 2. Noile instrucțiuni bancare stabilesc că în zilele călduroase, casierii ar putea să poarte îmbrăcăminte "business casual". Derrick a fost încântat, așa că a mers la birou în pantaloni scurți, tricou și sandale.
- a 3. Începutul programului la noul loc de muncă al Helenei ca specialist împrumuturi este 8.30 a.m. Duminică noaptea, ea a mers de probă până la bancă. Durează exact 30 minute de acasă până în zona de parcare a băncii. În prima ei zi de muncă, a făcut duș la 7.45 și era pe drum la 8.15 a.m.
- g 4. Supervizorul lui Jose i-a cerut să redacteze un plan detaliat pentru o nouă campanie publicitară pentru bancă. Jose, a cărui ambiție era să fie un agent de publicitate independent, a simțit că va părăsi banca în curând pentru o funcție mai importantă altundeva, așa că a lucrat la proiect câteva ore și realizând doar o schiță neprelucrată.
- c 5. Când Maribel era la colegiu, a lucrat într-o sucursală a unei mari bănci. După absolvire, a fost numită asistenta directorului de sucursală. În prima zi cu această poziție, lui Maribel i-a fost cerut să facă parte dintr-o comisie pentru a studia cum activitatea unei bănci devine mai eficientă. La prima întâlnire, Maribel a devenit nemulțumită datorită colegilor, pentru că nu percepeau lucrurile în același mod. "Știu mai mult decât acești oameni", gândea ea. "M-aș descurca mai bine singură".
- f 6. Superiorul lui Wah-Lee l-a întrebat dacă ar lucra la un proiect special de studiere a satisfacției clienților în cadrul băncii. " Sigur", a spus Wah-Lee "atât timp cât nu trebuie să stau după 5 p.m., după încheierea programului meu de lucru".
- e 7. Un nou sistem computerizat a fost instalat la West End Bank vinerea trecută. Datoria lui Guillermo era să observe personalul care ar fi participat la trainingul obligatoriu pentru noua operațiune în fiecare săptămână la sediul East End Bank. Guillermo a trimis un email cu instrucțiuni pentru personalul care în mod voluntar va participa la trainingul care va începe curând.

Pe spațiile de mai jos, rescrie unul dintre studiile de caz pe care tocmai le-ai citit, asigurându-te ca angajații băncii manifestă o etică a muncii și atitudine adecvată.

Identifică etica muncii și atitudinea în studiul de caz.

Rescrieți studiul de caz:

Activitatea 3

O parte din elevi ar putea fi interesați să participe la programul "Job Shadow Day" pentru a observa ceea ce se întâmplă în culise. Profesorii pot ajuta acești elevi nominalizându-i la "Job Shadow Day".

Elevii care participă ar trebui să scrie un raport despre această experiență.

Concepte

Rate ale dobânzii
Marketing
Cercetare și dezvoltare

Abilități

Lucru pe computer
Gândire critică
Analiza datelor
Luarea deciziilor
Calcul matematic

Sugestii de predare

Alocați aproximativ 7 minute pentru filmul *Cariere în domeniul bancar* și discuția aferentă

Activitatea 8

Competiția - Banca cea mai bună

Privire de ansamblu

Elevii recapitulează conceptele utilizate în domeniul bancar cercetate în cursul anterior. Folosind aceste cunoștințe, ei concurează într-o competiție în cadrul clasei pentru a deveni echipa "bancară" cu cele mai multe bunuri - Banca cea mai bună.

Obiective

Elevii:

- Vor descrie cum deciziile de bază în cadrul bancar afectează randamentul băncii.

Pregătire

Revedeți textul sesiunii, lista materialelor și termenii-cheie. Familiarizați-vă cu instrucțiunile pentru activitatea din acest curs. Este necesar să puneți accent pe munca în echipă. Este recomandat ca elevii să rămână în aceleași echipe pe parcursul tuturor sesiunilor, dacă este posibil.

Porniți simularea intitulată "Banca cea mai bună" cu până la 8 echipe bancare (în funcție de numărul elevilor) concurând într-o simulare de 6 trimestre, cu fiecare trimestru încheindu-se după 5 minute. Faceți referire la Ghidul Simulării pentru instrucțiunile specifice la începerea unui nou joc.

Expuneți Afișul - Cum funcționează o bancă.

Nu uitați să aduceți mici premii atât pentru fiecare elev câștigător al activității de recapitulare, cât și pentru câștigătorii competiției de simulare. Una dintre variante ar fi pixuri sau materiale de marketing de la sediul companiei dumneavoastră, ciocolată sau bomboane.

Timp recomandat

Activitatea durează în mod obișnuit între 45 și 60 de minute pentru a se desfășura. Cereți profesorului să vă ajute la monitorizarea timpului.

Materiale

- Manuale pentru elevi
- Diplome de participare
- Scrisori pentru acasă
- 1 Afiș "Cum funcționează o bancă"
- Creioane sau pixuri (nu sunt prezente în pachet)

Prezentare

Introducere

Salutați elevii și distribuiți manualele.

Pe scurt, recapitulați conceptele care au fost prezentate în cursul precedent. Spuneți elevilor că în acest curs final vor revedea conceptele utilizate în cadrul bancar pe care le-au învățat de-a lungul întregului program și vor participa la o competiție.

Activitate

Pentru a realiza activitatea de recapitulare, îndrumați elevii să se întoarcă la Jocul Pătratelor Magice de la Pagina 29 din manualul elevului.

Instrucțiuni:

- Selectați cea mai bună definiție pentru fiecare termen bancar din lista de afirmații numerotate.
- Introduceți numărul în spațiul potrivit în căsuța Jocului Pătratelor Magice.
- Când ați terminat, adunați numerele din fiecare coloană și numerele de pe fiecare rând .
- Dacă ați introdus numerele corecte în spațiile corespunzătoare, suma totală ar trebui să fie aceeași de-a lungul aceluiași rând (orizontal) și de-a lungul fiecărei coloane (pe verticala).
- Primul elev care completează Jocul Pătratelor Magice cu succes și identifică numărul magic este câștigătorul.

Termeni bancari

- A. Activ
- B. Certificat de depozit
- C. Cont curent
- D. Depunator
- E. Cheltuiala
- F. Rata a dobânzii
- G. Pasivul/obligatii
- H. Lichid
- I. Produs de economisire pe termen lung
- J. Produs de împrumut pe termen lung
- K. Cota de piata
- L. Profit
- M. Cerinte de rezerve bancare
- N. Produs de economisire pe termen scurt
- O. Produs de împrumut pe termen scurt
- P. Marja băncii la rata dobânzii

Introducere

Tim
10 - 15 minute

Tim Timp activitate

5 - 10 minute

Sugestii de predare

Pătratele elevilor
nu includ
numerele pe care
dvs. le aveți.

Definitii

1. Diferența dintre ratele dobânzii pe care o banca le cere debitorilor și le plătește depunătorilor.
2. Banii cheltuiți.
3. Un grup de produse de economisire cu dobândă mare care oferă dobândă depunătorilor pe un termen fix.
4. Persoana care depune bani în bancă.
5. Produs de depozit cu rată fixă, cu termen fix sau pe termen lung care include penalizare pentru retragerea înainte de termen.
6. Segment de clienți dintr-o comunitate care folosește serviciile și produsele unei anumite bănci.
7. Obligațiile financiare sau datoria unei bănci.
8. Un grup de produse de economisire cu dobândă scăzută care oferă depunătorilor opțiuni de depunere convenabile cu lichiditate mare.
9. Cont de depuneri pe termen scurt, cu lichiditate mare care permite scriere nelimitată de cecuri.
10. Un grup de produse de împrumut cu dobândă scăzută care asigură unei bănci un flux stabil de venit pe o perioadă îndelungată.
11. Ceea ce banca plătește în contul depunătorilor și ceea ce încasează de la împrumuturile debitorilor.
12. Un grup de produse de împrumut cu dobândă mare care furnizează unei bănci un flux variabil de venit pe o perioadă variabilă.
13. Suma de bani pe care o filială bancară trebuie să o păstreze disponibilă mereu conform Băncii Centrale.
14. Fonduri ușor de accesat și convertibile în bani lichizi.
15. Valoarea cu care venitul depășește cheltuielile.
16. Tot ceea ce este de valoare și aparține băncii.

A 16	B 5	C 9	D 4
E 2	F 11	G 7	H 14
I 3	J 10	K 6	L 15
M 13	N 8	O 12	P 1

Numărul magic = 34

Dacă ați adus un premiu, oferiți-l câștigătorului acestei activități.

Simularea pe computer: Competiția Cea mai bună Bancă

Separăți elevii în echipe "bancare". Explicați că vor folosi ceea ce au învățat până acum în timpul competiției pentru a fi desemnată "Banca cea mai bună" .

Dacă este necesar, dați fiecărei echipe informațiile necesare accesării (nume utilizator și parolă). Cereți echipelor "bancare" să se logheze și să acceseze jocul "*Băncile și Sistemul Bancar*". Explicați-le faptul că au la dispoziție 5 minute la fiecare trimestru pentru a lua o decizie.

Nu dezvăluți elevilor numărul trimestrelor jocului, pentru că poate modifica conduita lor în cadrul jocului.

Amintiți-le elevilor să examineze raporturile băncii și industriei lor din cadrul simulării computerizate pentru a le folosi în analiza propriilor decizii și în intuirea deciziilor competitorilor lor.

Îndrumați elevii să se întoarcă la pagina 31 din manualul lor și să înregistreze deciziile și rezultatele lor pe Traseul de urmărire a deciziilor.

Deplasați-vă în interiorul clasei pentru a oferi ajutor în cazul în care este necesar, dar amintiți elevilor să implice fiecare membru al echipei în luarea deciziilor.

**Temp simulare
pe computer
30 minute**

După terminarea celor 6 trimestre ale jocului, cereți fiecărei echipe să prezinte BPI-urile finale.

Felicitați banca câștigătoare pentru obținerea titlului -"Banca cea mai bună". Dacă ați adus premii, oferiți-le membrilor echipei câștigătoare.

Rezumat și recapitulare

La finalul competiției, revedeți performanța fiecărei bănci. Întrebați elevii ce a mers și unde au întâmpinat dificultăți. Ce ar putea modifica dacă ar participa din nou?

Datorită faptului că este vizita dumneavoastră finală, împărtășiți elevilor ce ați învățat în timpul petrecut alături de ei. Nu uitați să menționați cât de mult v-ați bucurat să-i cunoașteți atât pe ei, cât și profesorul lor.

Mulțumiți elevilor pentru participare. Distribuți diplomele de participare și scrisorile pentru acasă. Elevii pot păstra caietele de lucru dacă doresc.

Rezumat activitate

Introducere (5 minute)

- Salutați elevii, și prezentați o scurtă recapitulare a conținutului de la Cursul 7.
- Prezentați conceptele la care veți face referire în Cursul 8.

Activitate

- Completați Jocul Pătratelor Magice

Simulare computerizată : Competiția cea mai bună bancă

- Echipele trebuie să se logheze la programul de simulare computerizată și să participe la competiția Banca Alegerii.
- Anunțați câștigătorul competiției.

Rezumat și recapitulare

- Revedeți rezultatele competiției.
- Distribuți certificatele de participare și Scrisorile pentru acasă.
- Mulțumiți elevilor pentru participare.

Glosar

Capital

Tot ceea ce este de valoare și aparține băncii. Poate include banii datorați unei bănci de către clienții săi (împrumuturile); banii depuși la alte instituții financiare; și toate posesiunile non-financiare ale băncii, cum ar fi clădirile, echipamentul și mobila.

Bancomat (ATM)

Un aparat care permite unui client al băncii să depună și să retragă bani oricând.

Debitor

Cel căruia banca îi împrumută bani.

Indice de Performanță Bancară (IPB)

Rating incluzând media ponderată șase componente: profitul net, randamentul capitalului, randamentul acțiunilor, împrumut înregistrat, depunere înregistrată și raportul de capital.

1. marja neta la dobânzi
2. rata profitului
3. rata utilizării activelor
4. rata rentabilității economice
5. efectul de pârghie
6. rata rentabilității financiare

Capacitate

Valoarea maximă a creditului pe care un client o poate obține în mod responsabil.

Banca Națională

Instituția bancară, care stabilește politica monetară pentru o regiune sau o țară. Spre exemplu, în zona Euro, Banca Centrală Europeană stabilește politica monetară mai curând decât băncile centrale individuale pentru fiecare țară.

Certificat de depozit (CD)

Produs de depozit cu rată fixă, cu termen fix sau pe termen lung care include penalizare pentru retragere înainte de termen.

Caracterizare

În calitate de consumator, cel care are un raport favorabil de plată a datoriilor.

Cec bancar

O comandă scrisă pentru bancă pentru a plăti după anumite indicații.

Cont curent

Cont de depuneri pe termen scurt, pentru bani lichizi, care permite scrierea

unor cecuri cu sume nelimitate.

Garanție

Ceva de valoare pe care banca îl poate repune în posesie sau vinde în cazul în care clientul nu restituie împrumutul.

Credit comercial

Un împrumut folosit pentru a finanța material sau forță de muncă pentru o afacere.

Credit pentru nevoi personale

Un împrumut folosit pentru a finanța achizițiile unui individ.

Consumatori

Membri ai unor menaje/gospodării care folosesc bunuri și servicii pe care afacerile le produc. Cei care cumpără bunuri sau servicii pentru uzul personal.

Carte de credit

Credit cu ajutorul unui card care dă posibilitatea utilizatorului să facă achiziții sau să amâne plata până la o dată ulterioară.

Raport de credit

Un raport conținând informații detaliate despre istoricul de credite al unei persoane, incluzând informații de identificare, conturi și împrumuturi, falimente și plăți întârziate și investigații recente. Este elaborat de un centru de credite și poate fi obținut de eventuali debitori, cu aprobarea creditorului, pentru a stabili solvabilitatea creditului.

Card de debit

Un card care permite utilizatorului să facă achiziții și să aibă plata imediat retrasă electronic din propriul cont bancar.

Deponent

Cel care depune bani în bancă.

Cheltuială

Banii cheltuiți. În cazul unei bănci, aceasta poate include: dobânda plătită în urma depunerilor, plus salariile și costurile de muncă, taxele, marketingul, cercetarea și dezvoltarea, tehnologia, facilitățile, utilitățile, întreținerea și securitatea.

Capital uman/personal

Combinăția dintre educație, experiență, competentă, etica muncii și atitudine care crește valoarea unui angajat.

Venit

Banii câștigați. În cazul unei bănci acesta poate include: dobânda primită în urma împrumuturilor; procentul primit în urma investițiilor și speze pentru serviciu, onorariile și penalizările.

Dobândă

Ceea ce banca plătește în contul depunătorilor și ce încasează de la împrumuturile debitorilor.

Datorii

Obligațiile financiare globale sau datoria unei bănci. Aceasta poate include banii datorati de către bancă clienților (pentru depozite), salarii și costurile de muncă asociate, taxele și costurile derivate din conducerea afacerii.

Linie de credit

Împrumut cu rata variabilă, pe termen scurt care permite clienților să împrumute sume variabile de la bancă în funcție de necesitate.

Lichidități

Fonduri ușor de accesat și convertibile în bani utilizabili.

Produse de economisire pe termen lung

Un grup de produse de economisire cu dobânda mare care oferă dobânda depunătorilor pe un termen fix. Include certificat de depozit (CD).

Un grup de produse de împrumut pe termen lung

Un grup de produse de credit cu dobânda scăzută care asigură unei bănci un flux stabil de venit pe o perioadă îndelungată. Aceasta include împrumuturi ale clientului, ale companiei sau ipotecare.

Prospectare a pieței

Cercetare realizată pentru a înțelege nevoile financiare variabile ale clienților.

Cotă de piață

Segment de clienți dintr-o comunitate care folosește serviciile și produsele unei bănci particulare.

Marketing

Eforturile pe care o bancă le face pentru a convinge clienții să folosească produsele și serviciile sale mai degrabă decât pe cele ale concurenței.

Credit ipotecar

Un împrumut folosit pentru a achiziționa o casă.

Prodot

Un produs care este furnizat de către bancă. Produsele băncii pot include diverse tipuri de conturi de economii și produse de credit.

Profit

Valoarea cu care venitul depășește cheltuielile.

Rezervă

Suma de bani pe care o bancă trebuie să o păstreze mereu disponibilă conform cerințelor băncii naționale.

Cont de economii

Cont de depunere pe termen scurt, cu grad mare de lichiditate, cu o rată variabilă a dobânzii care nu permite utilizarea cecurilor.

Serviciu

O acțiune care ajută clientul unei bănci. Serviciile băncii pot include schimb valutar; activități bancare online; deschiderea sau închiderea conturilor; casete de depunere; transfer electronic; asistența clienților conform nevoilor lor bancare; ș.a.m.d

Produse de economisire pe termen scurt

Un grup de produse de economisire cu dobânda scăzută care oferă depunătorilor opțiuni cu lichiditate ridicată și convenabilă. Aceasta poate include verificarea, conturi de economii și conturi pe piața monetară?

Produse de împrumut pe termen scurt

Un grup de produse de creditare cu dobânda mare care furnizează unei bănci un flux variabil de venit pe o perioadă variabilă, inclusiv cărți de credit și linii de credit.

Marja băncii la rata dobânzii

Diferența dintre ratele dobânzii pe care o bancă le percepe debitorilor și o plătește depunătorilor.

Investește în Educație!



O abordare practică și modernă

Programe Learning by Doing

În programele JA România, tinerii experimentează roluri sociale și exersează activități similare celor din economia reală, dobândind un potențial de abilități și atitudini flexibile și realiste. Adăugarea acestor module practice la conținutul academic al programei școlare obligatorii reprezintă șansa unei apropieri benefice a școlii de viața reală, menită să asigure succesul tinerilor în profesie și în viață.

Categoriile de programe

Educație economică
Educație antreprenorială
Educație financiară
Educație ptr. orientare profesională

Competiții

Compania Anului
START! Business
Banks in Action Challenge
Global Business Challenge
Piața de capital

Proiecte

Innovation Camp
Job Shadow Day

Evenimente

International Graduate Fair
Romanian Business Hall of Fame®
Global Entrepreneurship Week

Junior Achievement online

www.ja.org

www.ja-ye.org

www.jaromania.org

www.antreprenoriati.org

www.studentcenter.ro

www.voluntarcenter.ro

Junior Achievement România

Calea Victoriei 155, Bldg D1, Tronson 6, 010073, București, România,

Tel.: +40 21 312 31 94, +40 21 312 30 66, +40 21 315 11 55, +40 21 315 11 78,

Fax: +40 21 315 60 43, Mobil: +40730 330 885

E-mail: office@jaromania.org; Web: www.jaromania.org



EDUCAȚIE ECONOMICĂ

Orașul nostru
Noi în Europa
Descoperă economia
Simulare economică și managerială pe computer – Titan
Economie aplicată
Eco-nomia
Etica în afaceri

EDUCAȚIE ANTREPRENORIALĂ

Comunitatea noastră
Este afacerea mea
Piața și comerțul
Compania
START! Business
Afaceri în turism
Să fii lider
Enterprise without borders
IT pentru afaceri
Matematici pentru afaceri

EDUCAȚIE FINANCIARĂ

Noi înșine
Sensul banilor
Banii și bugetul
Finanțele mele
Băncile și sistemul bancar
Piața de capital

EDUCAȚIE PENTRU ORIENTARE PROFESIONALĂ

Familia mea
Economia și succesul
Prevenirea abandonului școlar
Succesul profesional