Fișă de lucru — Calitatea de consumator de servicii financiare

Numele și prenumele: .....

Clasa: ..... Data: .....

1. De pe ce piață?

Scrie în dreptul fiecărui serviciu litera pieței potrivite: **a.** piața asigurărilor · **b.** piața bancară · **c.** piața de capital. Atenție: aceeași literă se poate folosi de mai multe ori.

Serviciul	Litera
I. constituirea unui depozit bancar	
II. procurarea unei asigurări de locuință	
III. achiziționarea de titluri de stat	
IV. obținerea unui împrumut de la bancă	

2. Completează definiția

Scrie în dreptul fiecărei definiții litera termenului care lipsește: **a.** Serviciile financiare · **b.** Instituțiile financiare · **c.** Contul curent · **d.** Creditul.

Definiția	Litera
…… reprezintă servicii de natură bancară, credite, asigurări, pensii private, investiții etc.	
…… sunt companii a căror activitate constă în principal în atragerea și gestionarea depozitelor bancare ori a altor fonduri, în acordarea de credite, în furnizarea de servicii de plăți, oferirea de asigurări, pensii, emiterea de garanții ori în schimbarea diverselor monede.	
…… este un serviciu prin care banca ne găzduiește banii.	
…… reprezintă suma de bani pe care o persoană fizică sau juridică (firmă) care deține bani o acordă cu împrumut altei persoane fizice sau juridice (firmă) care are nevoie de bani. Persoana fizică sau juridică ce primește banii cu împrumut îi va returna, după o perioadă de timp, cu dobândă.	

3. Când devin consumator de servicii financiare

Scrie trei situații din viața de zi cu zi în care o persoană devine consumator de servicii financiare și numește, pentru fiecare, serviciul financiar folosit. Nu scrie sume, nume de bănci și nicio informație despre familia ta.

Situația	Ce serviciu financiar folosește

4. Argumentează

Un coleg spune: „Conturile și cardurile sunt treaba adulților, pe mine nu mă privesc.” Ce îi răspunzi? Scrie trei–patru rânduri și folosește obligatoriu termenii: **serviciu financiar**, **cont curent**, **dobândă**.

.....

.....

.....

.....

Autoevaluare

- Pot spune ce sunt serviciile financiare și pot da trei exemple.
- Știu cine oferă aceste servicii și deosebesc o ofertă bancară de una nebancară.
- Explic de ce contul curent este serviciul de la care pornesc celelalte.
- Ce mi-a rămas neclar: .....

Fișa se rezolvă din caiet.