„ŻEBY MIEĆ – TRZEBA WIEDZIEĆ"

ZANIM ZACZNIESZ BUDOWAĆ WŁASNY KAPITAŁ

DORADZTWO ZAWODOWE

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ZADANIE PRZED ZAJĘCIAMI

- Bądźcie przez chwilę dziennikarzami, którzy specjalizują się w pojęciach finansowych.
- Waszymi rozmówcami będą osoby dorosłe (np. rodzice, opiekunowie, sąsiedzi).
- Znajdźcie dwie osoby, które odpowiedzą na Wasze pytania.

Załącznik nr 2. Karta pracy

1. **Bądź przez chwilę dziennikarzem, który specjalizuje się w pojęciach finansowych. Twoimi rozmówcami mają być osoby dorosłe (np. rodzice, opiekunowie, sąsiedzi). Znajdź dwie osoby, które odpowiedzą na Twoje pytania. Dokładnie spisz odpowiedzi (możesz nagrać odpowiedzi, a potem je zapisać).**

Jaką sytuację określamy słowem BANKRUCTWO?	1
	2
Czym jest KAPITAŁ?	1
	2
Jak inaczej opisać RABAT?	1
	2
Czym jest REKLAMA?	1
	2
Co to znaczy, że bierzemy KREDYT?	1
	2
Kiedy mamy ZAROBEK?	1
	2
Dlaczego ważna jest KALKULACJA?	1
	2
Po co nam BANK?	1
	2

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

OCENA ZNAJOMOŚCI POJĘĆ

1. Jak oceniacie znajomość przez Waszych rozmówców pojęć, o które pytaliście?
2. Jak sądzicie, czy rozumienie terminów jest ważne podczas rozmów z innymi osobami?



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI
Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

W POSZUKIWANIU ŹRÓDEŁ DEFINICJI

- Przejrzyjcie książkę w poszukiwaniu definicji poniższych słów:

BANKRUCTWO	KAPITAŁ
REKLAMA	RABAT
KREDYT	KALKULACJA
ZAROBEK	BANK

- Zaznaczcie te definicje lub wykonajcie zrzuty ekranu z nimi.
- Macie na to 3 minuty.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

W POSZUKIWANIU ŹRÓDEŁ DEFINICJI

BANKRUCTWO – sytuacja, w której przedsiębiorstwu lub osobie zabrakło pieniędzy. Z tego powodu podmioty te nie mogą regulować swoich zobowiązań – np. za prąd, gaz, kredyty, materiały do produkcji. Bankructwo jest konsekwencją tego, że firma lub osoba wydaje więcej, niż zarabia. Dojdzie do niego również wtedy, kiedy nie zabezpieczymy się odpowiednio przed ryzykiem – np. kradzieży, zalania itp.

KAPITAŁ – środki, które właściciele firmy włożyli w jej założenie i rozwój. Kapitałem mogą być pieniądze, rzeczy (np. maszyny, budynki) lub wiedza, doświadczenie i umiejętności (np. pomysł na nowy produkt lub usługę, umiejętności zarządzania firmą).

RABAT – pewna zniżka, ustępstwo procentowe, kwotowe lub rzeczowe dla osoby kupującej od ustalonej standardowo ceny towaru lub usługi. Ma charakter marketingowy i motywacyjny.

REKLAMA – działanie, które zachęca do konkretnych zachowań: aby coś kupić, zrobić lub na coś się zgodzić. Istnieją również reklamy społeczne, które tworzy się m.in. po to, żeby zmienić czyjeś zachowanie. Reklama może być prowadzona w miejscu sprzedaży, a także w mediach (również w internecie), na zewnętrznych tablicach lub plakatach. Możemy też reklamować produkty lub usługi bezpośrednio na spotkaniach albo imprezach.

Źródło: J. Korczak, „Bankructwo małego Dżeka", Fundacja Warszawski Instytut Bankowości, Warszawa 2024.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

W POSZUKIWANIU ŹRÓDEŁ DEFINICJI

KREDYT – możliwość zakupu towaru lub usługi z obowiązkiem zapłaty w późniejszym terminie. Kredytu może udzielić sprzedawca lub bank. Można go spłacić jednorazowo lub w ratach. Najczęściej jest oprocentowany.

BANK – instytucja zaufania publicznego, która przede wszystkim zbiera oszczędności od osób i firm, a następnie udziela kredytów innym firmom lub osobom. Kredyty są udzielane na realizację potrzeb kredytobiorców – np. na rozwój firmy, zakup nowych maszyn, zakup działki, domu lub mieszkania czy wyjazd na wakacje. Bank może prowadzić również wiele innych usług finansowych – klient banku może np. przesłać komuś pieniądze, płacić kartą bankową czy inwestować swoje środki.

KALKULACJA – działanie, którego celem jest dokładne policzenie kosztów wykonania towaru lub usługi. Celem kalkulacji jest również oszacowanie prawdopodobnej liczby sprzedanych towarów lub świadczonych usług. Dzięki temu firma wie, jak określić cenę sprzedaży towaru lub usługi. Cena sprzedaży powinna być wyższa od sumy wszystkich kosztów poniesionych na wytworzenie towaru lub usługi. Jeśli tak jest, to firma osiągnie zysk.

ZAROBEK = ZYSK – pojawia się, kiedy po podliczeniu wszystkich wydatków możemy ustalić, że sprzedaliśmy towar lub usługę po cenie wyższej niż koszty, które musieliśmy ponieść, żeby je kupić lub wyprodukować.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

JA CI POKAŻĘ...

- Połączcie się w cztery zespoły.
- Przydzielę Wam pojęcia.
- Wasze zadanie to napisanie krótkiego dialogu i przygotowanie scenki, w której przedstawicie wylosowane pojęcie, ale bez podawania bezpośredniej nazwy.
- Dialog ma być oparty na Waszych doświadczeniach lub zasłyszanych historiach.
- Na napisanie dialogu macie 3 min.
- Czas na przedstawienie scenki: 1 min.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

JA CI POKAŻĘ...

Co było trudne w rozszyfrowywaniu zagadek?

DEFINICJE W KONTEKŚCIE DORADZTWA ZAWODOWEGO

1. Czym jest kapitał osobisty?
2. Czym jest reklama samego siebie (autoprezentacja)?
3. Czym jest kredyt (kiedy myślimy o zaciąganiu zobowiązań wobec innych osób, np. poświęcaniu nam czasu)?
4. Czym jest kalkulacja (kiedy myślimy o podjęciu decyzji związanych z naszymi planami edukacyjno-zawodowymi, np. wyborze szkoły, zawodu)?

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PODSUMOWANIE

Jakie pojęcia warto znać w zakresie

zarządzania finansami?

zarządzania sobą?

Które z tych pojęć mają podobne znaczenia?

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PODSUMOWANIE

1. Jaki wpływ może mieć poznanie pojęć finansowych na określenie własnej hierarchii wartości i potrzeb?
2. Jaki wpływ może mieć poznanie pojęć finansowych na wybór zawodu i ścieżki edukacyjno-zawodowej?



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

„ŻEBY MIEĆ – TRZEBA WIEDZIEĆ"
ZANIM ZACZNIESZ BUDOWAĆ WŁASNY KAPITAŁ



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.