ZŁOTÓWKA DO ZŁOTÓWKI

JAK MNOŻYĆ PIENIĄDZE

MATEMATYKA

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.

PRZEDSIĘBIORCZY DŻEK

Dżek Fulton, bohater książki Janusza Korczaka pt. „Bankructwo małego Dżeka", urodził się i mieszkał w Ameryce. Chodził do trzeciej klasy szkoły podstawowej. Któregoś dnia założył kooperatywę (spółdzielnię uczniowską), której celem było dostarczanie uczniom potrzebnych im artykułów. Do przystąpienia do przedsięwzięcia zaprosił koleżanki i kolegów z klasy. Każdy z członków przeznaczył na realizację celów kooperatywy określony kapitał: pieniądze, wiedzę, rzeczy. Dżek w zasadzie wszystko wymyślał, kupował i organizował sam, a uczniowie pomagali mu w niektórych zadaniach. Następnie sprzedawali lub wypożyczali zakupione towary. Organizowali także loterie fantowe. Za uzyskane pieniądze kupowali następne artykuły. Były to rzeczy przydatne do nauki lub wykonywania własnoręcznie jakichś przedmiotów, np. pióra do pisania, gumki, zeszyty, ołówki, kredki, linijki, cyrkle, ekierki, gwoździe, sznurek, arkusze papieru, bibuła, farby. Przed świętami członkowie kooperatywy kupowali towary, które mogłyby cieszyć się zainteresowaniem kupujących jako prezenty. Należały do nich m.in. organki, zabawkowe pistolety, gry planszowe. Kooperatywa kupiła także łyżwy, piłkę i rowery, które były wypożyczane za określoną kwotę.

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

POMYSŁ STAŚKA NA ZOSTANIE CELEBRYTĄ

Stasiek z VI B zawsze chciał zostać szkolnym celebrytą. Do tej pory nie miał jednak pomysłu, czym mógłby „zabłysnąć". Zainspirowany przygodami przedsiębiorczego Dżeka postanowił zostać najbardziej znanym w szkole „rekinem biznesu". Zaczął się zastanawiać, ile można byłoby zarobić, zakładając w klasie spółdzielnię uczniowską, która sprzedawałaby przybory szkolne. Jej członkami byliby wszyscy uczniowie z klasy (20 osób). Spółdzielnia działałaby przez całą VI klasę, a zarobione w ciągu roku pieniądze uczniowie przeznaczyliby na oszczędności lub/i inwestycje. Z efektów oszczędzania/inwestowania skorzystaliby na zakończenie VIII klasy, czyli po dwóch latach.

Stasiek pamiętał, że książkowy bohater, Dżek, mówił: „W kupiectwie, w handlu – najważniejsza jest kalkulacja. Kalkulacja – to jest obliczenie, ile płacić, ile zarabiać, za ile sprzedawać. I to właśnie, że musisz z góry obliczyć, co będzie – jest strasznie trudne".

Chłopiec postanowił więc policzyć, ile spółdzielnia uczniowska mogłaby zarobić w roku szkolnym na sprzedaży określonych przyborów szkolnych. Zaplanował również, że wyjaśni klasie, jaka jest różnica między oszczędzaniem a inwestowaniem.

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

OBLICZENIA STAŚKA: ILE MOGŁABY ZAROBIĆ KOOPERATYWA W CIĄGU ROKU SZKOLNEGO?

1. Stasiek przedstawił klasie, ile spółdzielnia uczniowska mogłaby zarobić na sprzedaży przyborów szkolnych. Oblicz, ile wynosiłaby jednostkowa cena sprzedaży i dochód uzyskany ze sprzedaży 50 zestawów flamastrów.

Nazwa towaru	Liczba sztuk	Jednostkowa cena zakupu	Marża	Jednostkowa cena sprzedaży	Dochód ze sprzedaży
Zeszyt 64-kartkowy A5	200	4 zł	25%	5 zł	200 zł
Farby	50	20 zł	10%	22 zł	100 zł
Długopis	320	5 zł	20%	6 zł	320 zł
Klej	110	10 zł	20%	12 zł	220 zł
Zestaw 3 ołówków	80	10 zł	20%	12 zł	160 zł
Zestaw 3 wkładów do długopisu	60	15 zł	20%	18 zł	180 zł
Pióro	40	30 zł	10%	33 zł	120 zł
Markery (podkreślacze)	40	30 zł	20%	36 zł	240 zł
Blok techniczny	80	8 zł	25%	10 zł	160 zł
Zestaw 12 flamastrów	50	20 zł	10%		
Całkowity dochód ze sprzedaży					1 800 zł

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.

STASIEK MA POMYSŁ NA TO, CO ZROBIĆ Z PIENIĘDZMI

OSZCZĘDZANIE



Oszczędzamy, czyli co robimy?

Po co oszczędzamy pieniądze?

Czy oszczędzając pieniądze, jesteśmy przygotowani na to, że możemy je stracić?

Czym różni się trzymanie pieniędzy w skarbonce od trzymania ich w banku?

Co to jest stopa procentowa?

INWESTOWANIE



Inwestujemy, czyli co robimy?

Po co inwestujemy pieniądze?

Czy inwestując pieniądze, jesteśmy przygotowani na to, że możemy je stracić?

Czy inwestując pieniądze możemy mieć wyższy dochód, niż oszczędzając?

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

STOPA PROCENTOWA I ODSETKI – O CO DOKŁADNIE TU CHODZI?



Klasa nie za bardzo rozumiała, czym są stopa procentowa i odsetki, więc Stasiek wyjaśnił to uczniom jeszcze raz:

„Stopa procentowa to miara pomnażania pieniędzy, która pozwala policzyć, ile zarobisz. Jeżeli wpłacimy 100 zł do banku, a stopa procentowa wynosi 10%, to zarobimy 10 zł. Dochód z ulokowanego w banku kapitału, czyli w naszym przykładzie 10 zł, to odsetki. Jeżeli chcemy przechowywać pieniądze w banku przez określony czas, np. rok, to możemy założyć tzw. lokatę bankową".

Pieniądze, które przynosimy do banku:

100 zł

Odsetki
(dochód z ulokowanych w banku pieniędzy):

10% ze 100 zł = 10 zł

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

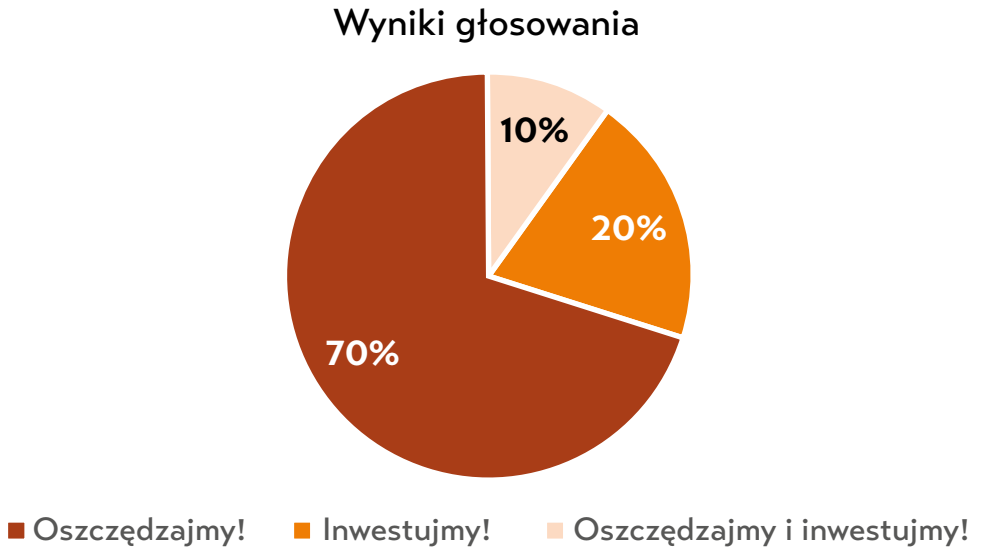
Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GŁOSOWANIE SPÓŁDZIELNI UCZNIOWSKIEJ – CO ZROBIĆ Z PIENIĘDZMI?

Stasiek przeprowadził głosowanie w sprawie tego, co klasowa spółdzielnia uczniowska chciałaby zrobić z zarobionymi pieniędzmi: oszczędzać, inwestować, czy część pieniędzy inwestować, a część – oszczędzać.

W głosowaniu uczestniczyła cała klasa, czyli 20 osób. Na wstępie Stasiek ustalił z klasą, że decyzja zostanie podjęta większością głosów.

Liczba uczniów, którzy głosowali „Oszczędzajmy!"	Liczba uczniów, którzy głosowali „Inwestujmy!"	Liczba uczniów, którzy głosowali „Oszczędzajmy i inwestujmy!"
14	4	2



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

NO TO OSZCZĘDZAMY! LEPIEJ ULOKOWAĆ PIENIĄDZE W BANKU NIŻ W SKARBONCE!

Po głosowaniu Stasiek krzyknął: „W takim razie oszczędzamy! ".

Najpierw przedstawił klasie możliwość trzymania pieniędzy w skarbonce, ale o tym klasa nawet nie chciała słyszeć, ponieważ uczniowie już wiedzieli, że wtedy pieniądze „leżą i leniuchują", a im zależy na tym, aby pieniądze „pracowały".

Stasiek był przygotowany na to, że klasowa spółdzielnia uczniowska nie zgodzi się na skarbonkę, więc „krok po kroku" pokazał, ile mogliby zgromadzić na koniec 8 klasy, lokując całą zarobioną kwotę, czyli 1800 zł, w banku.



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.

NO TO OSZCZĘDZAMY! STASIEK WYZNACZA ODSETKI ZA PIERWSZY ROK OSZCZĘDZANIA!

W pierwszej kolejności Stasiek obliczył, ile uczniowie zgromadzą pieniędzy, jeżeli będą je trzymać na lokacie w banku przez rok. Sprawdził ofertę Banku „Twoja Przyszłość". Oferowana przez bank stopa procentowa wynosiła 10%. Obliczenia znajdują się w tabeli.

Nazwa banku	Okres lokaty	Stopa procentowa	Odsetki po roku	Wartość środków na lokacie po roku
Bank „Twoja Przyszłość"	**1 rok**	**10%**	**180 zł**	**1980 zł**



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

NO TO OSZCZĘDZAMY!
IM WYŻSZA STOPA PROCENTOWA TYM LEPIEJ!

2. Spółdzielnia uczniowska planuje ulokować w banku 1800 zł. Oblicz, jaką wartość odsetek uczniowie uzyskają po roku, jeżeli Banki X, Y i Z zaoferują im stopy procentowe podane w tabeli. Ile pieniędzy będą mieli na lokacie po roku w przypadku Banku X, Banku Y i Banku Z?

Nazwa banku	Okres lokaty	Stopa procentowa	Odsetki po roku	Wartość środków na lokacie po roku
Bank X	**1 rok**	**5%**		
Bank Y	**1 rok**	**15%**		
Bank Z	**1 rok**	**25%**		

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.

NO TO OSZCZĘDZAMY! STASIEK WYZNACZA ODSETKI ZA DRUGI ROK OSZCZĘDZANIA!

Jednak uczniów nie interesowała wartość pieniędzy po roku, ponieważ chcieli oszczędzać do końca 8 klasy, czyli przez dwa lata.

Stasiek poważnym głosem powiedział:

„Teraz UWAGA! Bank »Twoja Przyszłość« proponuje nam **procent składany**. W drugim roku oszczędzania bank naliczy nam odsetki od kwoty 1980 zł, czyli od wyższej wartości niż w pierwszym roku. Można powiedzieć, że bank po roku odnowi naszą lokatę wraz z odsetkami. To jest właśnie tzw. procent składany".

Pieniądze na lokacie po roku:

1800 zł + 180 zł = 1980 zł

Obliczanie odsetek za drugi rok oszczędzania:

10% z 1980 zł

Uczniowie szeroko otworzyli oczy... za dużo nie zrozumieli. Wtedy Stasiek wyciągnął 100 cukierków...

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.

PROCENT SKŁADANY I PROCENT PROSTY – CO BARDZIEJ SIĘ OPŁACA?

Procent składany to nasz dochód za powierzenie np. bankowi pieniędzy. Bank daje nam odsetki w kolejnych latach nie tylko od kwoty, którą wpłaciliśmy, ale także od wcześniej uzyskanych odsetek. Co roku zarabiamy więc więcej.

Przykład z cukierkami:

- Mamy 100 cukierków. Co roku dostajemy 10% więcej niż rok wcześniej.
- Po pierwszym roku mamy:

  100 + 10% ze 100 = 110
- Po drugim roku mamy:

  110 + 10% ze 110 = 121
- Po trzecim roku mamy:

  121 + 10% ze 121 = 133,1

Procent prosty to nasz dochód za powierzenie np. bankowi pieniędzy. Bank daje nam odsetki tylko od kwoty, którą wpłaciliśmy. Co roku zarabiamy więc tyle samo.

Przykład z cukierkami:

- Mamy 100 cukierków. Co roku dostajemy 10% więcej niż na początku.
- Po pierwszym roku mamy:

  100 + 10% ze 100 = 110
- Po drugim roku mamy:

  110 + 10% ze 100 = 120
- Po trzecim roku mamy:

  120 + 10% ze 100 = 130

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.

NO TO OSZCZĘDZAMY! PROCENT SKŁADANY GÓRĄ! IM DŁUŻEJ, TYM LEPIEJ!

Przykład z cukierkami spodobał się uczniom. Magia procentu składanego zadziałała. Teraz Stasiek wyliczył, ile zgromadzą pieniędzy po 2 latach oszczędzania. Poniższa tabela zawiera wcześniejsze obliczenia Staśka dla pierwszego roku i nowe dla drugiego roku.

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	10%	10% z 1800 zł = 180 zł	1800 zł + 180 zł = 1980 zł
2	10%	10% z 1980 zł = 198 zł	1980 zł + 198 zł = 2178 zł

W wolnym czasie uczniowie policzyli, ile pieniędzy zgromadziliby przez dwa lata, gdyby bank stosował procent prosty.

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	10%	10% z 1800 zł = 180 zł	1800 zł + 180 zł = 1980 zł
2	10%	10% z 1800 zł = 180 zł	1980 zł + 180 zł = 2160 zł

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

NO TO OSZCZĘDZAMY! PROCENT SKŁADANY GÓRĄ! IM DŁUŻEJ, TYM LEPIEJ!

Następnie uczniowie VIB stwierdzili, że sprawdzą, ile mogliby zgromadzić pieniędzy, gdyby oszczędzali w Banku „Twoja Przyszłość" przez 5 lat.

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	10%	10% z 1800 zł = 180 zł	1800 zł + 180 zł = 1980 zł
2	10%	10% z 1980 zł = 198 zł	1980 zł + 198 zł = 2178 zł
3	10%	10% z 2178 zł = 217,8 zł	2178 zł + 217,8 zł = 2395,8 zł
4	10%	10% z 2395,8 zł = 239,58 zł	2395,8 zł + 239,58 zł = 2635,38 zł
5	10%	10% z 2635,38 zł = 263,54 zł	2635,38 zł + 263,54 zł = 2898,92 zł

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

NO TO OSZCZĘDZAMY! PROCENT SKŁADANY GÓRĄ! IM DŁUŻEJ, TYM LEPIEJ!

3. W ofercie Banku „Fortuna" Stasiek znalazł informację, że proponuje on klientom stopę procentową 20% i procent składany. Jeżeli spółdzielnia uczniowska zdecyduje się na ulokowanie w tym banku posiadanej kwoty 1800 zł na dwa lata, to ile pieniędzy zgromadzi? Ile pieniędzy zgromadziliby uczniowie, gdyby Bank „Fortuna" zaoferował im procent prosty? Wypełnij tabelę 1 dla procentu składanego i tabelę 2 dla procentu prostego.

Tabela 1. Procent składany

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	20%		
2	20%		

Tabela 2. Procent prosty

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	20%		
2	20%		

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

OBLICZENIA STAŚKA: ILE MOGŁABY ZAROBIĆ KOOPERATYWA W CIĄGU ROKU SZKOLNEGO?

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: OPIS DO TABELI Z ZADANIA 1

Stasiek opracował tabelę, w której umieścił:

- Listę artykułów szkolnych, które spółdzielnia uczniowska mogłaby zakupić w celu późniejszej odsprzedaży.
- Liczbę sztuk każdego z artykułów, która jego zdaniem mogłaby być sprzedana podczas roku szkolnego.
- Cenę, za którą spółdzielnia uczniowska mogłaby kupić każdy z tych towarów, czyli jednostkową cenę zakupu towaru (z prośbą o wskazanie tej ceny zwrócił się do znajomego swojego taty, Pana Piotra, który prowadzi hurtownię papierniczą).
- Marżę naliczoną dla każdego towaru, czyli procent, o który członkowie spółdzielni powiększą jednostkową cenę zakupu każdego z przyborów w celu obliczenia jednostkowej ceny sprzedaży.
- Dochód ze sprzedaży poszczególnych artykułów. Stasiek obliczył go w następujący sposób:

  dochód ze sprzedaży artykułów szkolnych = (jednostkowa cena sprzedaży – jednostkowa cena zakupu) * liczba szt.
- Dochód całkowity ze sprzedaży wszystkich artykułów. Stasiek obliczył go w następujący sposób:

  dochód ze sprzedaży wszystkich artykułów = suma dochodów uzyskanych ze sprzedaży poszczególnych artykułów

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.

OBLICZENIA STAŚKA – ILE MOGŁABY ZAROBIĆ KOOPERATYWA W CIĄGU ROKU SZKOLNEGO?

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: ROZWIĄZANIE ZADANIA 1 Z KARTY PRACY

Stasiek przedstawił klasie, ile spółdzielnia uczniowska mogłaby zarobić na sprzedaży przyborów szkolnych. Oblicz, ile wynosiłaby jednostkowa cena sprzedaży i dochód uzyskany ze sprzedaży 50 zestawów flamastrów.

Nazwa towaru	Liczba sztuk	Jednostkowa cena zakupu	Marża	Jednostkowa cena sprzedaży	Dochód ze sprzedaży
Zeszyt 64-kartkowy A5	200	4 zł	25%	5 zł	200 zł
Farby	50	20 zł	10%	22 zł	100 zł
Długopis	320	5 zł	20%	6 zł	320 zł
Klej	110	10 zł	20%	12 zł	220 zł
Zestaw 3 ołówków	80	10 zł	20%	12 zł	160 zł
Zestaw 3 wkładów do długopisu	60	15 zł	20%	18 zł	180 zł
Pióro	40	30 zł	10%	33 zł	120 zł
Markery (podkreślacze)	40	30 zł	20%	36 zł	240 zł
Blok techniczny	80	8 zł	25%	10 zł	160 zł
Zestaw 12 flamastrów	50	20 zł	10%	22 zł	100 zł
Całkowity dochód ze sprzedaży					**1800 zł**

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.

STASIEK MA POMYSŁ NA TO, CO ZROBIĆ Z PIENIĘDZMI

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: PORÓWNANIE INWESTOWANIA Z OSZCZĘDZANIEM

OSZCZĘDZANIE

Oszczędzamy, czyli co robimy?

Przechowujemy pieniądze w bezpieczny sposób, np. w skarbonce lub w banku.

Po co oszczędzamy pieniądze?

Oszczędzamy pieniądze, aby zgromadzić odpowiednią kwotę np. na wakacje, na zakup wymarzonych klocków lub na tzw. czarną godzinę.

INWESTOWANIE

Inwestujemy, czyli co robimy?

Przeznaczamy pieniądze na tzw. inwestycje, np. zakup akcji przedsiębiorstwa, czyli części przedsiębiorstwa (podział przedsiębiorstw na akcje i ich sprzedaż można porównać do podziału puzzli między dzieci, każde dostaje jeden puzzel lub kilka puzzli z układanki, czyli ma swój udział w niej. Jeżeli cena całej układanki wzrośnie, to cena jednego puzzla także, tak samo jest z przedsiębiorstwem i jego akcjami), zakup złota, przedmiotów kolekcjonerskich, np. kart z piłkarzami.

Po co inwestujemy pieniądze?

Inwestujemy pieniądze, aby mieć z tego jak najwyższy dochód. Naszym celem jest więc posiadanie większej liczby pieniędzy po zakończeniu inwestycji, np. sprzedaży kart z piłkarzami, niż w momencie rozpoczęcia inwestycji, czyli kiedy kupiliśmy te karty.

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.

STASIEK MA POMYSŁ NA TO, CO ZROBIĆ Z PIENIĘDZMI

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: PORÓWNANIE INWESTOWANIA Z OSZCZĘDZANIEM

OSZCZĘDZANIE

Czy oszczędzając pieniądze, jesteśmy przygotowani na to, że możemy je stracić?

Oszczędzając pieniądze, nie godzimy się na ich stratę, czyli jeżeli do skarbonki włożymy 100 zł, to chcemy wyciągnąć z niej 100 zł, nie ponosimy więc ryzyka straty pieniędzy.

Czym różni się trzymanie pieniędzy w skarbonce od przechowywania ich w banku?

Trzymanie pieniędzy w skarbonce jest zupełnie nieopłacalne, ponieważ nie daje szansy, aby nasze pieniądze „pracowały dla nas", czyli przyniosły dochód.

Lepiej niż w skarbonce jest przechowywać pieniądze w banku. Jeżeli ulokujemy pieniądze w banku, to bank będzie mógł z nich skorzystać. Za tę możliwość bank nam zapłaci. Tą zapłatą (naszym dochodem) są odsetki. Ich wysokość zależy od stopy procentowej.

Czym jest stopa procentowa?

Stopa procentowa jest to cena pieniądza.

INWESTOWANIE

Czy inwestując pieniądze, jesteśmy przygotowani na to, że możemy je stracić?

Inwestując pieniądze, musimy być przygotowani na to, że możemy je stracić. Inwestowanie wiąże się z takim ryzykiem, że wartość naszej inwestycji może spaść, np. cena akcji spadnie, ponieważ przedsiębiorstwo będzie miało kłopoty finansowe, a więc możemy zainwestować 100 zł, a ze sprzedaży akcji po jakimś czasie uzyskać tylko 50 zł.

Czy inwestując, możemy otrzymać wyższy dochód, niż oszczędzając?

Tak, inwestycja może przynieść wyższy dochód niż oszczędzanie, np. przedsiębiorstwo, w którego akcje zainwestujemy, może wprowadzić na rynek produkt, który każdy chce mieć. Jest to wspaniała informacja, więc ceny akcji będą szybko wzrastać. W tym przypadku możemy zainwestować 100 zł, a ze sprzedaży akcji po jakimś czasie uzyskać 150 zł. Należy jednak pamiętać, że wyższy dochód oznacza wyższe ryzyko.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

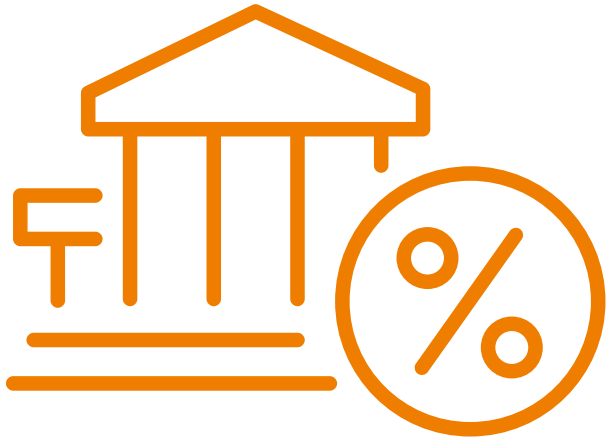
Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

NO TO OSZCZĘDZAMY!
IM WYŻSZA STOPA PROCENTOWA, TYM LEPIEJ!

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: PORÓWNANIE INWESTOWANIA Z OSZCZĘDZANIEM

2. Spółdzielnia uczniowska planuje ulokować w banku 1800 zł. Oblicz, jaką wartość odsetek uczniowie uzyskają po roku, jeżeli Banki X, Y i Z zaoferują im stopy procentowe podane w tabeli. Ile pieniędzy będą mieli na lokacie po roku w przypadku Banku X, Banku Y i Banku Z?

Nazwa banku	Okres lokaty	Stopa procentowa	Odsetki po roku	Wartość środków na lokacie po roku
Bank X	1 rok	5%	90 zł	1890 zł
Bank Y	1 rok	15%	270 zł	2070 zł
Bank Z	1 rok	25%	450 zł	2250 zł



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.

NO TO OSZCZĘDZAMY! PROCENT SKŁADANY GÓRĄ! IM DŁUŻEJ, TYM LEPIEJ!

SLAJD WYŁĄCZNIE DLA NAUCZYCIELA: ROZWIĄZANIE ZADANIA 3 Z KARTY PRACY

3. W ofercie Banku „Fortuna" Stasiek znalazł informację, że proponuje on klientom stopę procentową 20% i procent składany. Jeżeli spółdzielnia uczniowska zdecyduje się na ulokowanie w tym banku posiadanej kwoty 1800 zł na dwa lata, to ile pieniędzy zgromadzi? Ile pieniędzy zgromadziliby uczniowie, gdyby Bank „Fortuna" zaoferował im procent prosty? Wypełnij tabelę 1 dla procentu składanego i tabelę 2 dla procentu prostego.

Tabela 1. Procent składany

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	20%	20% z 1800 zł = 360 zł	1800 zł + 360 zł = 2160 zł
2	20%	20% z 2160 zł = 432 zł	2160 zł + 432 zł = 2592 zł

Tabela 2. Procent prosty

Lata	Stopa procentowa	Narosłe odsetki	Zgromadzone środki na koniec roku
1	20%	20% z 1800 zł = 360 zł	1800 zł + 360 zł = 2160 zł
2	20%	20% z 1800 zł = 360 zł	2160 zł + 360 zł = 2520 zł

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

ZŁOTÓWKA DO ZŁOTÓWKI
JAK MNOŻYĆ PIENIĄDZE



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.