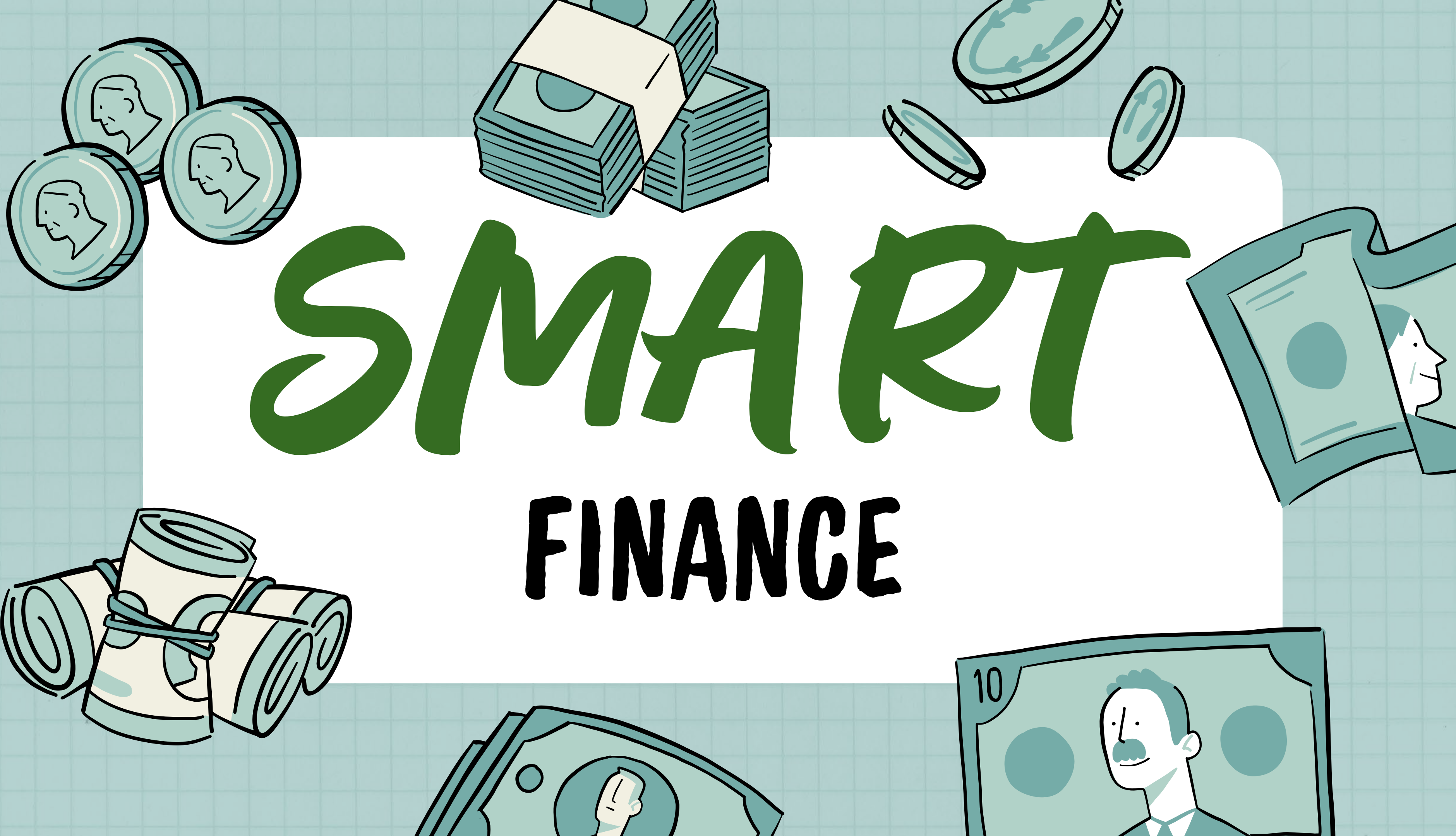
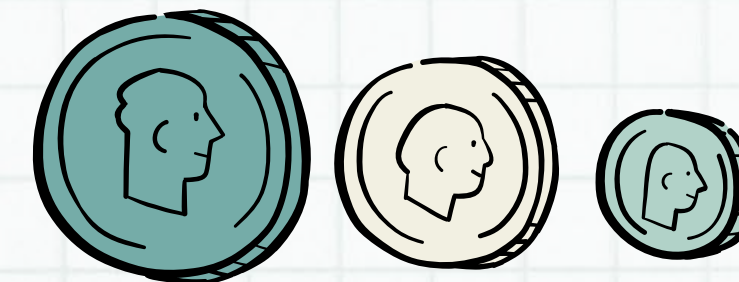


SMART

FINANCE



Filary Inteligencji Finansowej



01 Zarabianie



02 Wydawanie



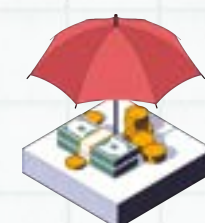
03 Oszczędzanie



04 Inwestowanie



05 Ochrona





Marzenia się spełniają

SPOSÓB NA MĄDRE PLANOWANIE CELU

S
SPRECYZOWANY
Co dokładnie chcesz kupić?

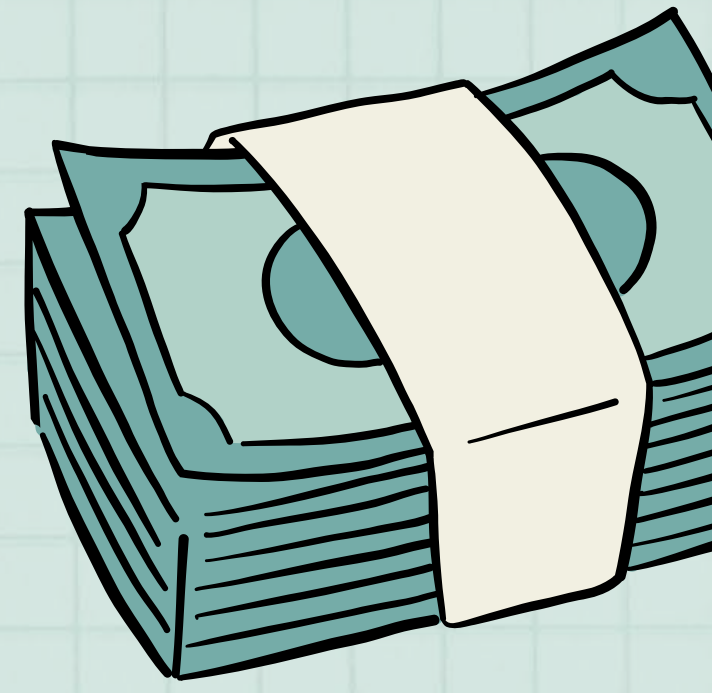


T
TERMINOWY
Na kiedy chcesz to mieć?



R
REALNY
Czy przy Twoim kieszonkowym
jesteś w stanie to uzbierać?

A
ATRAKCYJNY
Czy naprawdę tego chcesz,
czy tylko ulegasz modzie?



← **Metoda SMART** →

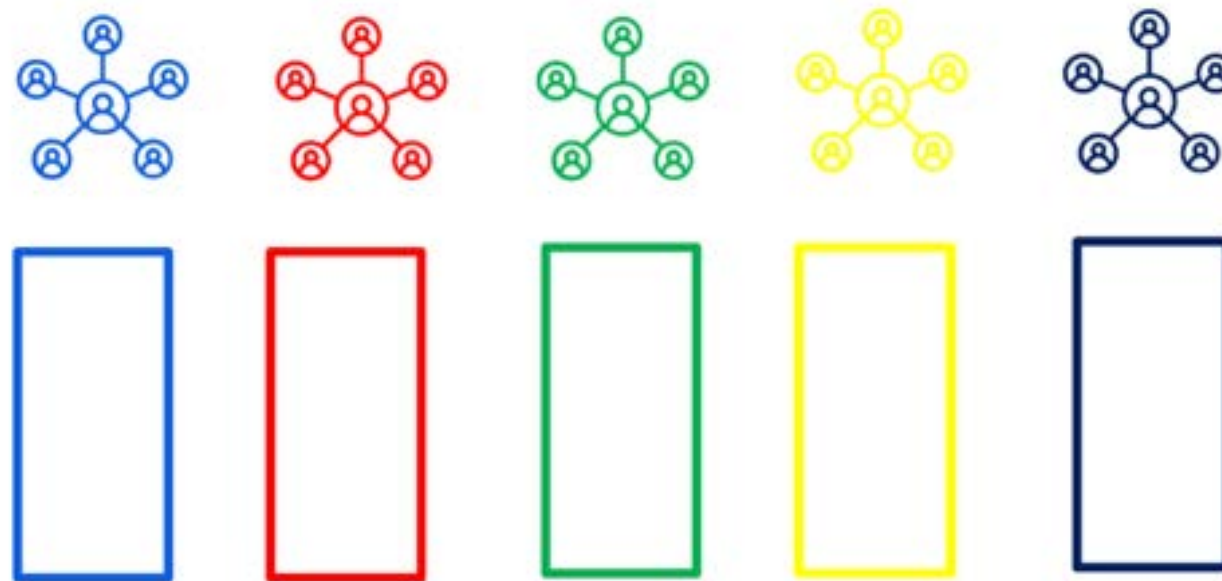
"MARZENIA SIĘ SPEŁNIAJĄ"



Każda grupa otrzymuje arkusz papieru (plakat) z zapisanym problemem:

"Sformułuj własny cel finansowy zgodnie z metodą SMART oraz określ sposób jego realizacji."

Uczniowie zapisują swoje pomysły, odpowiedzi i wnioski, a następnie po określonym czasie przekazują plakat kolejnej grupie.



"MARZENIA SIĘ SPEŁNIAJĄ"



Definicja celu:

Marzenie: Chciałabym/-łbym.....

Cel finansowy: Potrzebuję

Koszt:

Czas oszczędzania:

Sposób realizacji/czy jestem w stanie uzbierać potrzebną
kwotę pieniędzy?:

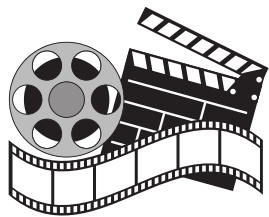


Lokata - produkt bankowy jako sposób bezpiecznego oszczędzania i pomnażania zgromadzonych środków



ZADANIE 1 "Hotel dla pieniędzy"

MATHCITYMAP



Film - Przykład

Rozmowa kierowana na temat wysokości oprocentowania lokaty oraz jego znaczenia przy wyborze banku.

Wniosek sformułowany przez uczniów: im wyższe oprocentowanie lokaty, tym większy zysk z oszczędzania przy tej samej kwocie wpłaty i tym samym czasie oszczędzania.

Teraz rozważymy sytuację – znamy kwotę, którą klient otrzymał po roku, i na tej podstawie spróbujemy ustalić, ile pieniędzy wpłacił na początku oraz jaką kwotę stanowiły naliczone odsetki.



ZADANIE 2



Pani Ania wpłaciła do banku pewną sumę pieniędzy na lokatę oprocentowaną 7% w skali roku. Po upływie roku mogła wypłacić 1605 zł (bez uwzględniania podatku od odsetek). Jaką kwotę wpłaciła pani Ania do banku? Jaką kwotę odsetek bank naliczył pani Ani?

Co się stanie, gdy lokata nie zostanie wypłacona po roku, tylko zostanie przedłużona na kolejny okres?



ZADANIE 3

Pan Kowalski wpłacił do banku 2400 zł na lokatę oprocentowaną 5% w skali roku, ale nie wypłacił swoich oszczędności ani odsetek po upływie roku, lecz pozostawił je w banku na kolejny rok. Ile złotych będzie mógł wypłacić z banku pan Kowalski po dwóch latach (bez uwzględniania podatku od odsetek)?

ZADANIE 4



**W Polsce bank nie wypłaca właścicielowi lokaty całych odsetek,
ale jedynie 81% ich wartości.**

**Pozostałe 19% bank przekazuje do urzędu skarbowego
jako podatek.**

Mama Krysi wpłaciła do banku 6000 zł na roczną lokatę oprocentowaną 3% w skali roku. Ile wyniosą odsetki od tej lokaty naliczone przez bank po upływie roku? Jaką kwotę odsetek dostanie mama Krysi po odliczeniu podatku?



Pożyczka vs Kredyt



KREDYT – produkt bankowy, zobowiązanie, które należy spłacić przez pewien okres czasu.



RRSO (Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania)





ZADANIE - Detektyw finansowy



W banku oferta błyszczy jasno,
„X procent!” – brzmi bardzo zachęcająco.
Lecz mały druk prawdę głosi,
że RRSO więcej wynosi.



Oprocentowanie odsetki liczy,
lecz pełnych kosztów nie dotyczy.
RRSO ujawnia śmiało,
ile naprawdę oddać trzeba będzie cało.



Zagadka finansowego detektywa

Detektyw Profit bada tajemniczą ofertę banku.

Na plakacie widzi napis:

**“Pożycz 2000 zł!
Oprocentowanie tylko 5%!”**

***RRSO wynosi 8%**

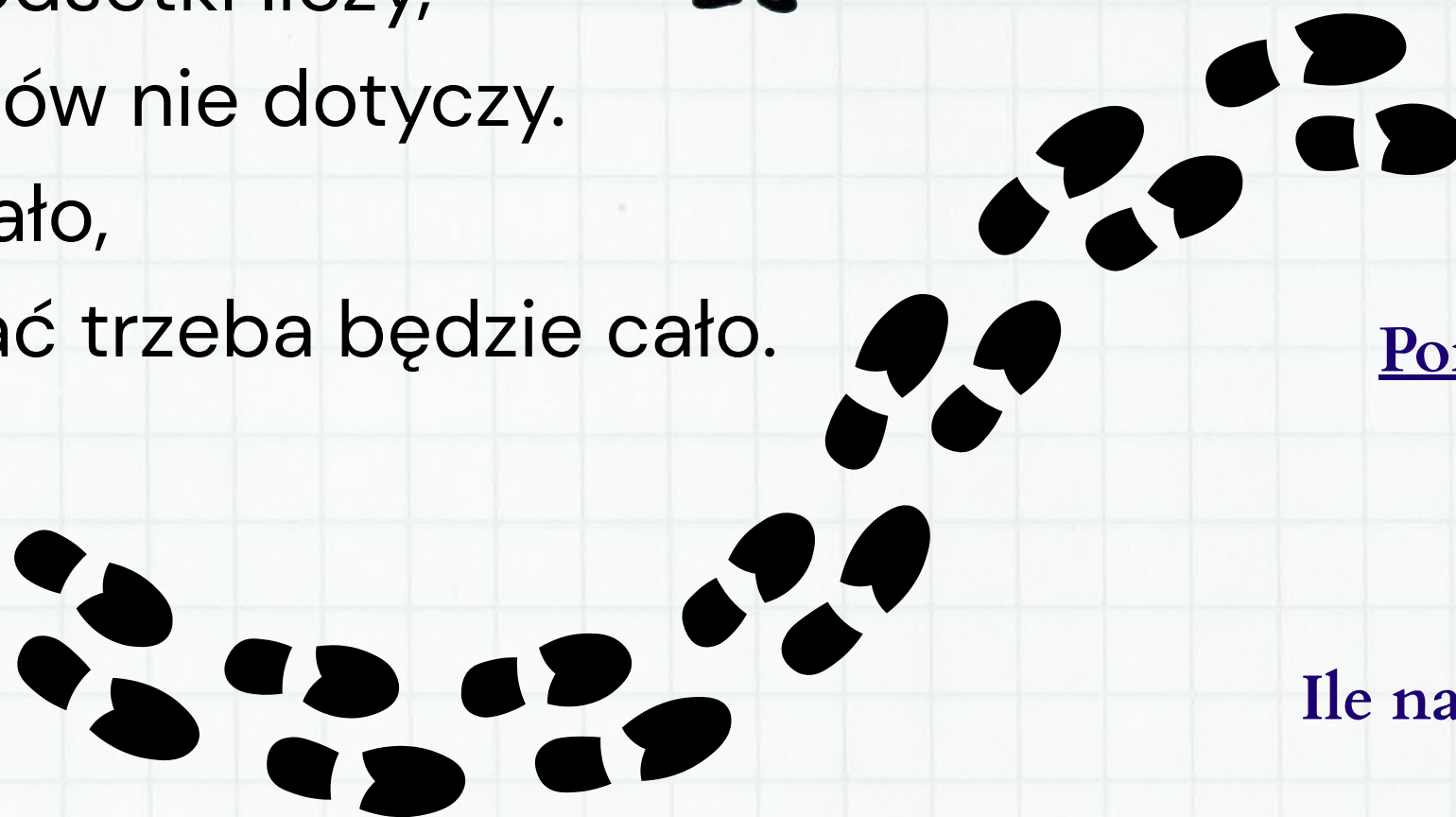
Pomóż detektywowi odpowiedzieć na pytania:

Co oznacza oprocentowanie?

Co oznacza RRSO?

Dlaczego te wartości są różne?

Ile naprawdę trzeba będzie oddać bankowi po roku?



ZADANIE - KUPOWANIE CZASU

Kacper ma 13 lat i od dawna marzy o własnej gitarze elektrycznej. Uwielbia muzykę i godzinami ogląda w Internecie nagrania młodych artystów, którzy grali na koncertach i publikowali swoje występy w mediach społecznościowych. Codziennie po szkole zagląda do sklepu muzycznego w centrum miasta.

Za szybą stoi model, o którym marzy od miesięcy. Problem w tym, że jego cena jest zdecydowanie wyższa niż zawartość skarbonki Kacpra.

Odkłada kieszonkowe, a nawet sprzedaje stare gry. Mimo to nadal brakuje mu sporej kwoty.

Pewnego dnia podczas rozmowy z dziadkiem powiedział:

– Szkoda, że nie da się po prostu kupić czegoś od razu, a zapłacić później.

Dziadek uśmiechnął się i odpowiedział:

– Właśnie tak działa pożyczanie pieniędzy. Dorośli często korzystają z takiej możliwości, gdy chcą kupić coś ważnego, ale nie mają całej kwoty od razu. Mogą pożyczyć pieniądze od rodziny albo wziąć kredyt w banku.

Kacper zaniepokoił się tematem. Dziadek wyjaśnił mu, że kredyt polega na tym, że bank pożycza pieniądze, które później trzeba oddawać stopniowo w ratach.

Dodał jednak, że każdą pożyczkę lub kredyt trzeba dobrze przemyśleć i podjąć racjonalną decyzję, bo oddaje się kapitał i koszt pożyczania tego kapitału.

Wieczorem Kacper jeszcze raz spojrzął w telefonie na zdjęcie wymarzonej gitary. Zrozumiał, że marzenia wymagają nie tylko talentu i pasji, ale także cierpliwości oraz odpowiedzialnych decyzji.



ZADANIE - "Marzenie na kredyt"



Gitara elektryczna w sklepie muzycznym kosztuje 1500 zł. Dziadek chciał pomóc Kacprowi i kupić gitarę na raty, wpłacając 20% jej wartości. Pozostała kwota została rozłożona na 12 równych rat po 110 zł. O ile więcej zapłacił dziadek za gitarę w porównaniu do ceny gotówkowej?



Wędrujące plakaty - "MARZENIA SIĘ SPEŁNIAJĄ"



Cena produktu w sklepie	Wysokość raty przy zakupie celu finansowego w sklepie na okres 12 miesięcy bez wpłaty własnej oraz dodatkowych kosztów
1000 zł	87 zł
1500 zł	130 zł
2000 zł	174 zł
2500 zł	218 zł
3000 zł	261 zł
3500 zł	305 zł
4000 zł	348 zł
4500 zł	392 zł
5000 zł	435 zł
5500 zł	478 zł
6000 zł	522 zł

Wnioski z pracy grup metodą Wędrujące plakaty

- odkładanie kieszonkowego oznacza rezygnację z bieżących przyjemności na rzecz realizacji większego celu w przyszłości, jakim jest zakup wymarzonego roweru.
- zakup na raty wiąże się z wyższym kosztem całkowitym,
- pożyczanie pieniędzy powoduje konieczność późniejszej spłaty zobowiązania.

**Oszczędzanie dziś oznacza mniej przyjemności teraz,
ale większą nagrodę w przyszłości.**



Zakupy a inflacja

Przy szkole znajduje się rabata kwiatowa o powierzchni pozwalającej na posadzenie maksymalnie 50 cebulek tulipanów. Uczniowie podzieleni są na grupy, każda grupa otrzymuje 200 zł.

Cebulki kwiatów można kupić na dwóch wyznaczonych stoiskach:

Stoisko I – oferuje cebulki tulipanów w cenach obowiązujących w 2021 r.

Stoisko II – oferuje cebulki tulipanów w cenach obowiązujących w 2022 r.

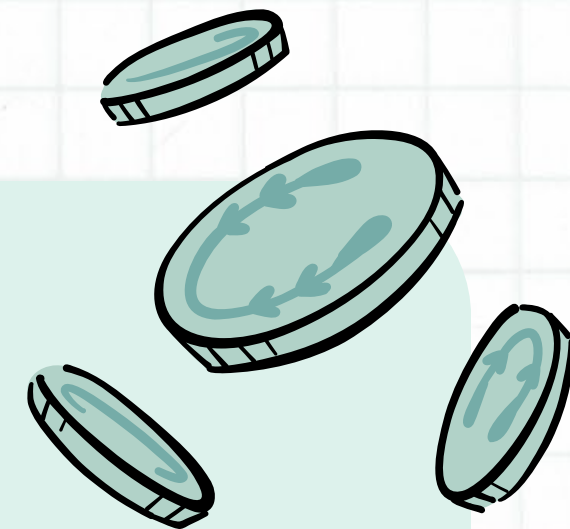
Zaplanuj zakup tulipanów tak, aby kupić i posadzić jak największą liczbę cebulek.

Oblicz, ile cebulek zostanie posadzonych na rabacie przy zakupach na każdym stoisku oddzielnie.

Z jakim pojęciem ekonomicznym związana jest opisana sytuacja?

Jak zmiana cen wpłynęła na liczbę zakupionych cebulek?





Podsumowanie

Dopasuj emoji do pojęć ekonomicznych



QUIZ

