

# Erasmus +

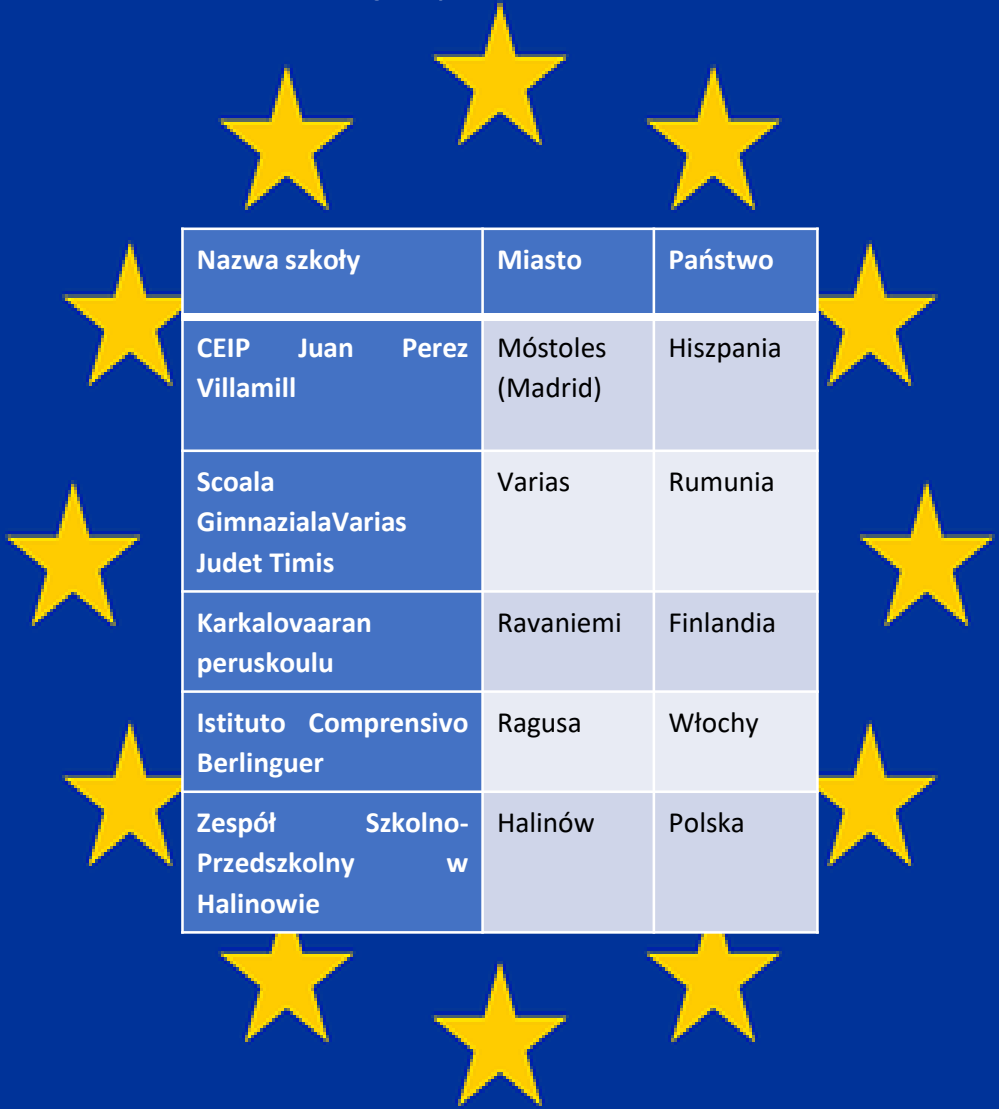


*Tytuł projektu:*

*„Experience the Enthusiasm of Entrepreneurship”*

Projekt realizowany jest  
w Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Halinowie  
w okresie od 01.10.2019r. do 31.08.2022r.,  
przy wsparciu finansowym Komisji Europejskiej w  
ramach programu Erasmus+ Akcja KA2 2019 -  
Współpraca na rzecz innowacji i wymiany dobrych  
praktyk, KA201 - Partnerstwa strategiczne na rzecz  
edukacji szkolnej

# Kraje partnerskie



| Nazwa szkoły                            | Miasto            | Państwo   |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------|
| CEIP Juan Perez Villamill               | Móstoles (Madrid) | Hiszpania |
| Scoala Gimnaziala Varias Judet Timis    | Varias            | Rumunia   |
| Karkalovaaran peruskoulu                | Ravaniemi         | Finlandia |
| Istituto Comprensivo Berlinguer         | Ragusa            | Włochy    |
| Zespół Szkolno-Przedszkolny w Halinowie | Halinów           | Polska    |

# Zarządzanie finansami

Spróbujemy zdefiniować ważne pojęcia związane z finansami i odpowiedzieć na pytanie jak dbać o własne finanse? A może zainwestować w obligacje? Lokaty? Kryptowaluty? A może inwestować w ziemię? Zakup mieszkania? Często takie pytania nasuwają się młodym przedsiębiorcom.

Co powinniśmy wiedzieć? Poniższy materiał zebrany w prezentacji pomoże zapoznać się z podstawowymi zagadnieniami z zakresu ekonomii.

Bardzo cenne będą dla nas wyjaśnienia i rady eksperta, pani Anny Bąk, wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Halinowie

# Pożyczanie pieniędzy a poduszka finansowa. Długi zawsze na miejscu

## Rozważny przedsiębiorca:

- Mądrze decyduje, gdzie pożycza pieniądze; analizuje gdzie jest najkorzystniej
- Zna różnice między kredytem a pożyczką (wg. art. 69 prawa bankowego i art. 720 Kodeksu cywilnego)
- Jest świadomy całkowitych kosztów zaciągniętego zobowiązania
- Odkłada pieniądze na poduszkę finansową

Na całkowite koszty pożyczki/kredytu wpływa m. in. RRSO, czyli Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania. Chodzi o to, że od danego zobowiązania oblicza się jego procent podany przez bank i dodaje do łącznej kwoty. Np. RRSO 5% od 10000zł wyniesie 500zł dodatkowych kosztów.



# ***Bezpieczne zakupy i znajomość praw konsumenta***

## **Wzorowy przedsiębiorca:**

Zna swoje prawa związane z zakupem dóbr i usług  
Potrafi przeprowadzić procedurę zwrotu lub wymiany  
Potrafi wnieść oskarżenie zgodnie z zasadami rękojmi (np. gdy towar ma ważną wadę, o której nie wiedział)  
Zna instytucje, do których można skierować prośbę o pomoc

**Np.**

*Urząd Ochrony  
Konkurencji i  
Konsumentów  
(UOKiK)  
Federacja  
Konsumentów  
Fundacja  
Konsumentów*



***Umiejętność zarządzania  
ryzykiem – rodzaje  
ubezpieczeń***

**Wzorcowy przedsiębiorca:**

Zna rodzaje ubezpieczeń  
Traktuje ubezpieczenia jako narzędzia do zarządzania ryzykiem  
Korzysta z ubezpieczeń dopasowanych do jego sytuacji finansowej  
Rozumie istotę ubezpieczeń społecznych i potrzebę dodatkowego oszczędzania na emeryturę  
Potrafi wystąpić o przyznanie umówionej kwoty po wypadku

**Rodzaje ubezpieczeń:**

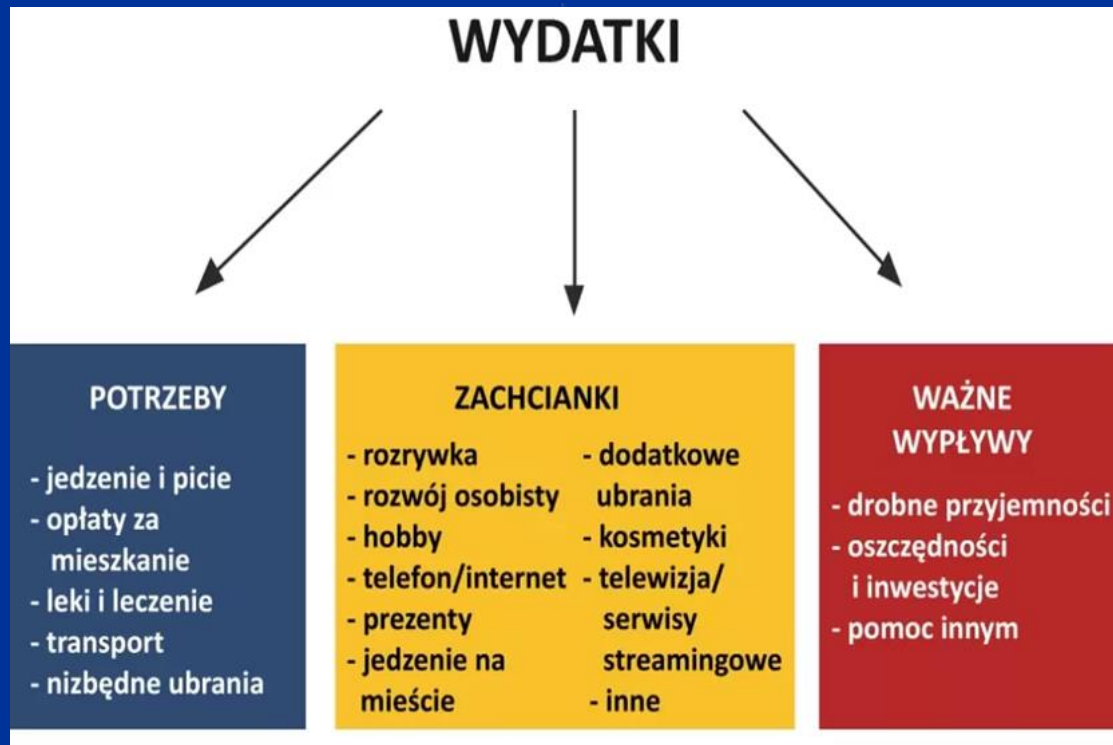
**Ubezpieczenia społeczne:**

- emerytalne
- chorobowe
- rentowe
- wypadkowe

**Ubezpieczenia gospodarcze:**

- osobowe
- majątkowe

# Planowanie i kontrola wydatków - zarządzanie własnymi pieniędzmi



## Wzorowy

## przedsiębiorca:

*Potrafi racjonalnie zarządzać swoim budżetem oraz budżetem gospodarstwa domowego  
Panuje nad swoimi pieniędzmi; wie ile i na co wydał  
Nie jest rozrzutny  
Potrafi utrzymać bilans między oszczędzaniem a rozrywką; zna granice między cieszeniem się z posiadania pieniędzy a ich marnowaniem*



# Sztuka odkładania pieniędzy na wyznaczony cel

## SZTUKA ODKŁADANIA PIENIĘDZY NA WYZNACZONY CEL

**Czas i pieniądź można zarówno trwonić, jak i oszczędzać.**

**Jeżeli je roztrwonisz – nie zdołasz już ich odzyskać. Jeżeli je zainwestujesz – zarobisz.**

**Dlaczego oszczędzanie jest ważne:**

- ☐ Niezaplanowane wydatki i koszty
- ☐ Rezerwa na przyszłość
- ☐ Buduje poczucie bezpieczeństwa

**Pułapki nadmiernego wydawania ... zacznij od drobnych, prostych zmian**

- o Ustal limity karty bankowej, płacąc kartą z reguły nie czujesz odpowiedzialności ile wydajesz,
- o Inwestuj w swój rozwój, nieustanna nauka, jako konieczność doskonalenia swoich umiejętności,
- o Analizuj postępowanie ludzi sukcesu, czytaj i szukaj własnej drogi,
- o Analizuj, dlaczego nie masz pieniędzy, brak pieniędzy ma swoją przyczynę, której skutkiem jest właśnie brak pieniędzy (prawo przyczyny i skutku)



**Wzorowy przedsiębiorca:**  
*ma wyrobiony nawyk oszczędzania  
osiąga sukces  
poprzez systematyczność  
w oszczędzaniu  
nie jest uzależniony  
od wydawania swoich  
oszczędności  
stosuje tradycyjną  
technikę oszczędzania  
pieniędzy, co daje mu  
większą sumę*



# Sposoby na pomnażanie oszczędności - lokaty, moc procentu składanego.

Procent składany odnosi się do zwiększenia kapitału odłożonego na koncie po kilku latach, z samej racji przebywania środków.

Lokaty działają podobnie, ale łatwiej je wyliczyć. Wystarczy pomnożyć kwotę braną pod uwagę przez procent lokaty. Warunek jest taki, że gdy wypłaci się kwotę poddawaną lokacie, zaprzestaje się cykl. Działają przez określony czas i odlicza się od nich podatek.

## Procent składany i kapitalizacja odsetek

$$K_n = K \cdot \left(1 + \frac{p}{100 \cdot k}\right)^{n \cdot k}$$

gdzie:

$K$  - kapitał początkowy

$K_n$  - kapitał zgromadzony po  $n$  latach oszczędzania

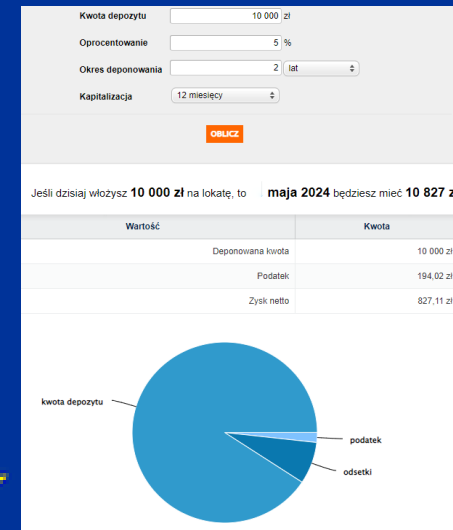
$n$  - liczba lat oszczędzania

$p$  - oprocentowanie w skali roku

(np. gdy mamy 3% w skali roku, to  $p = 3$ )

$k$  - liczba kapitalizacji w ciągu roku

(np. przy kapitalizacji miesięcznej mamy  $k = 12$ )



## Wzorowy przedsiębiorca:

- Wie jak działa lokata w bankach
- Umie na nich zyskać
- Potrafi obliczyć zysk na podstawie procentu składanego

# Inflacja i inwestowanie

Wzorowy przedsiębiorca:

- Wie co to inflacja, jak na niego wpływa i dlaczego się pojawiła
- Potrafi zmniejszyć u siebie straty wywołane nią
- Wie dlaczego, w co i jak efektywnie inwestować
- Monitoruje stan rynku oraz jego akcji



Inwestowanie polega na kupowaniu np. akcji firmy lub walut. Wraz ze wzrostem ich wartości, zwiększa się kapitał w nich umieszczony. Jednak trzeba być ostrożnym i czujnym. Rzeczy, w które zainwestowano, mogą stracić na wartości, a zatem kupujący traci pieniądze.



Inflacja to ogólny stopień wzrostu cen podobny w większości dziedzin w danym okresie (najczęściej z roku na rok) w całym państwie. Jest ona wyniszczająca i powstaje na skutek m.in. złej polityki rządu, małej dostępności towarów, osłabienia gospodarki lub zmalenia wartości waluty. Trudno z niej wyjść. Dotyka w szczególności biedną i średnią warstwę społeczeństwa, ponieważ można kupić mniej za więcej pieniędzy. W 2022 roku wynosi około 12% – 13% i wciąż się podnosi.

# Karty płatnicze

Do kart płatniczych zaliczamy: karty debetowe, karty kredytowe, karty obciążeniowe i karty przedpłacone. **Najczęściej używane są karty debetowe i kredytowe.**

Za pomocą kart debetowych płacimy lub wypłacamy pieniądze z bankomatu do wysokości kwoty, którą mamy na koncie. Operacje (z wyjątkiem płatności zbliżeniowych do 100 zł) muszą być autoryzowane, np. przez podanie kodu PIN.

Karty kredytowe różnią się od kart debetowych tym, że mają ustalony limit kredytu. W przypadku kart debetowych korzystamy ze środków, które posiadamy na koncie (z wyjątkiem debetu oraz linii kredytowej), natomiast w przypadku kart kredytowych korzystamy ze środków banku – czyli zaciągamy zobowiązanie, jednak przez pewien okres nie musimy płacić odsetek. Jest to tzw. okres bezodsetkowy, na który składa się okres rozliczeniowy i czas na spłatę zadłużenia bez odsetek. Okres rozliczeniowy trwa ok. miesiąca, natomiast na spłacenie zadłużenia bez odsetek mamy ok. 20–25 dni.

**Karta płatnicza**, chociaż jest niepozornym kawałkiem plastiku, **zawiera istotne dane:** nasze imię i nazwisko, nazwę banku, w którym ją otrzymaliśmy, podpis właściciela, numer i datę ważności karty oraz datę jej wystawienia. Ponadto znajdują się na niej: pasek magnetyczny lub chip oraz kod CVV/CVC (Card Verification Value/Code), wymagany jako zabezpieczenie podczas transakcji internetowych. Do karty otrzymujemy czterocyfrowy kod PIN, który umożliwia weryfikowanie transakcji i wypłat z bankomatów.



**UWAGA!**  
Co robimy w razie  
utruty karty?

**W razie utraty karty należy ją jak najszybciej zablokować lub zastrzec: za pośrednictwem konta internetowego, dzwoniąc na infolinię banku, od którego otrzymaliśmy kartę, w oddziale tego banku.**

# Czego należy się wystrzegać

Należy się logowania na konto z sieci w miejscu publicznym – w szkole, w kawiarni czy w centrum handlowym, ponieważ nie wiemy, czy i jak chroniona jest dana sieć. Równocześnie może z niej korzystać cyberprzestępca.

- Zdarza się, że cyberprzestępcy wysyłają maile (podpisując się jako bank) z linkiem logującym nas do banku. Gdy uruchomimy link i zalogujemy się na konto, cyberprzestępca wyłudza od nas potrzebne mu dane. Podobnie działa wysyłanie linków SMS-em. Z wiadomości, którą otrzymujemy, wynika np., że trzeba dopłacić drobną kwotę do przesyłki lub do faktury, co od razu chcemy uregulować. Po zalogowaniu się i dokonaniu przelewu może się okazać, że cyberprzestępca wyłudził dane lub kwota, którą w rzeczywistości przelaliśmy, jest znacznie wyższa niż podana w wiadomości

# Zostań gigantem finansów osobistych!

Gigant to osoba posiadająca wszechstronną wiedzę z zakresu finansów osobistych:

- zna bezpieczne operacje i swoje prawa,
- wie, gdzie skierować się o pomoc,
- potrafi umiejętnie zarządzać ryzykiem,
- zna rodzaje ubezpieczeń.



Dziękujemy  
za uwagę

Prezentację przygotowali Krzysztof Całkowski, Adrian Mirosz  
i Krzysztof Barszczak

Młodzież pracowała pod kierunkiem nauczyciela Informatyki, pani  
Doroty Bębnowicz i koordynatora projektu, pani Krystyny Tulewicz .