

Temat: Oszczędzanie i inwestowanie. Jak pomnażać kapitał?

Podstawa programowa:

27. Pieniądz i banki. Uczeń:

- 3) wyszukuje i zestawia ze sobą oferty różnych banków (konta, lokaty, kredyty, fundusze inwestycyjne); wyjaśnia, na czym polega oszczędzanie i inwestowanie.

Kompetencje kluczowe:

- inicjatywność i przedsiębiorczość,
- kompetencje matematyczne i podstawowe kompetencje naukowo-techniczne.

Czas trwania: 2 godziny lekcyjne.

Skrócony opis lekcji

Uczniowie rozmawiają na temat różnych form oszczędzania pieniędzy oraz różnych usług bankowych. Porównują oferty banków. Dowiadują się, na czym polega inwestowanie i w co można inwestować.

Cele lekcji:

- wyjaśnienie uczniom różnicy między oszczędzaniem a inwestowaniem,
- zaprezentowanie usług oferowanych przez banki,
- wyjaśnienie terminów: konto osobiste, lokata, akcje, obligacje, fundusze inwestycyjne,
- uświadomienie uczniom, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem.

Słowa kluczowe:

- oszczędzanie,
- inwestowanie,
- akcje,
- obligacje,



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



- fundusze inwestycyjne,
- inicjatywność i przedsiębiorczość,
- kompetencje matematyczne i podstawowe kompetencje naukowo-techniczne.

Formy, metody i techniki:

- dyskusja,
- praca w zespołach,
- prezentacja,
- e-learning,
- praca z tekstem,

Oczekiwane rezultaty

Po zajęciach uczeń:

- wyjaśnia, na czym polega oszczędzanie w odróżnieniu od inwestowania,
- wymienia różne formy lokowania pieniędzy oraz ich zalety i wady.

Do prowadzenia zajęć niezbędne będą:

- stoliki ustawione w taki sposób, aby była możliwa praca w grupach 4–6-osobowych,
- tablica interaktywna z rzutnikiem,
- jednostka e-learningowa „Oszczędzanie i inwestowanie”.

W celu przygotowania się do poprowadzenia zajęć należy:

- zapoznać się z instrukcją do jednostki i jednostką e-learningową „Oszczędzanie i inwestowanie” oraz wybrać fragment – ekran 7. do wykorzystania na lekcji;
- polecić uczniom, aby przynieśli na zajęcia ulotki informacyjne z różnych banków;
- przygotować 3-minutowy wykład na temat usług bankowych.



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Proponowany przebieg zajęć

1. Rozpocznij lekcję od krótkiego wprowadzenia. Powiedz uczniom, że obecnie większość firm i instytucji zatrudniających pracowników przelewa ich wynagrodzenia na konta osobiste. Coraz większa liczba osób posiadających emerytury także odbiera je z ZUS-u za pośrednictwem przelewu na własne konto bankowe. Banki konkurują między sobą, oferując różne dodatkowe korzyści dla klientów decydujących się na otwarcie konta w postaci pakietów, np. odszkodowania w razie wypadku, informacji medycznej, a w razie potrzeby – wizyty i pomocy lekarza lub pielęgniarki, a nawet bezpłatnej pomocy fachowca w razie awarii instalacji, zacięcia się zamka, zgubienia lub kradzieży kluczy. Ministerstwo Finansów w ramach programu „Strategia rozwoju obrotu bezgotówkowego w latach 2009–2013” planuje, że w końcowym roku 90% rent, emerytur i innych świadczeń socjalnych będzie przesyłane do adresatów w formie bezgotówkowej. Zapytaj teraz uczniów, jaka jest ich wiedza i jakie mają doświadczenia na temat usług oferowanych przez banki. Ich wypowiedzi uzupełnij informacjami z Materiału pomocniczego 1.
2. Zapytaj uczniów, co sądzą na temat oszczędzania pieniędzy i jaki sposób oszczędzania uważają za najbardziej korzystny. Czy warto zbierać pieniądze do skarbonki i trzymać gotówkę w domu? Porozmawiajcie też o zaletach i kosztach wynikających z korzystania z usług bankowych. Zapytaj uczniów, czy wiedzą, że wiele banków oferuje tzw. konto dla nastolatków, tzn. subkonto, jakie może otworzyć dla nastoletniego dziecka jego rodzic i czy któryś z uczniów ma już swoje własne konto. Wspomnij również, że coraz więcej osób zarządza swoimi finansami przez Internet, dokonując transakcji za pośrednictwem e-bankowości.
3. Podkreśl, że na oszczędzanie decydują się osoby, które chcą w przyszłości dokonać zakupu na jakąś większą kwotę lub chcą w miarę bezpieczny sposób ochronić posiadane środki finansowe. Jeżeli natomiast ktoś uważa, że ma nadmiar gotówki, nie planuje w najbliższej przyszłości większych zakupów i chce pomnożyć swój kapitał, to powinien pomyśleć o zainwestowaniu, czyli przeznaczeniu swojego kapitału na zakup rzeczy lub tzw. aktywów, których sprzedaż po jakimś czasie może przynieść zysk. Inwestować można w ziemię, w nieruchomości, czyli budynki lub mieszkania, w znaczki pocztowe, stare monety, dzieła sztuki, biżuterię, złoto w sztabkach i w jeszcze inne różne rzeczy. Po jakimś czasie



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



nabierają one większej wartości i wtedy można je z zyskiem odsprzedać. Można też kupować obligacje, akcje lub jednostki w funduszach inwestycyjnych. Wyjaśnij uczniom, czym są wymienione formy (patrz: Słownik). Jednak, aby dobrze zainwestować, trzeba posiadać sporą wiedzę na temat tego, co jest rzeczywiście cenne i w co warto zainwestować. Poza tym trzeba wziąć pod uwagę to, jak szybko znajdzie się nabywcę, kiedy będzie potrzebna gotówka.

4. Wspólnie z uczniami rozwiąż ćwiczenie 7. z części „Utrwalenie” jednostki e-learningowej „Oszczędzanie i inwestowanie” (ekran 7.).
5. Podziel uczniów na czteroosobowe zespoły i rozdaj Materiał pomocniczy 2. Poproś, aby uczniowie wspólnie zastanowili się nad zaletami i wadami przedstawionych tam form lokowania pieniędzy, a następnie przejrzyli przyniesione przez siebie ulotki z ofertami różnych banków i sprawdzili, jakie oferują oprocentowanie kont i lokat oraz wybrali najbardziej korzystne.
6. Poproś uczniów o prezentację swoich prac.
7. Podziękuj uczniom za ich zaangażowanie podczas lekcji.
8. Poproś uczniów, aby jako zadanie domowe zapoznali się z jednostką e-learningową „Oszczędzanie i inwestowanie” i ułożyli listę rad dla osób, które chciałyby zainwestować swoje oszczędności.

Materiały pomocnicze

Materiał pomocniczy 1

Materiał pomocniczy 2

Słownik

Akcja – część kapitału zakładowego spółki akcyjnej. Akcje są emitowane przez spółkę akcyjną. Własność akcji jest formalnym dowodem potwierdzającym uczestnictwo posiadacza (akcjonariusza) w spółce akcyjnej. Własność akcji uprawnia akcjonariusza do:

- własności części spółki akcyjnej. Akcjonariusz jest uprawniony do części zysku wypracowanego przez spółkę. Zysk ten jest wypłacany w formie dywidendy. Cała kwota



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



dywidendy wypłaconej przez spółkę jest dzielona między akcjonariuszy w stosunku do ilości ich udziałów (akcji) w spółce akcyjnej. W przypadku likwidacji spółki akcjonariusz jest uprawniony do udziału w majątku pozostałym po likwidacji.

- udziału w zarządzaniu spółką. Akcjonariusze są uprawnieni do udziału Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy oraz do głosowania w jego trakcie. Liczba głosów danego akcjonariusza zależy od ilości posiadanych przez niego akcji. Zarządzanie odbywa się przez głosowanie nad decyzjami wpływającymi na strategię i kierunek rozwoju firmy. Udział akcjonariusza w spółce zależy od liczby posiadanych akcji w stosunku do liczby wszystkich akcji wyemitowanych przez spółkę.

Akcje aportowe – akcje pokryte wkładem niepieniężnym. Akcje te mogą być pokryte przez wniesienie przez akcjonariusza do spółki wartości niepieniężnych (najczęstszym przykładem jest wniesienie środków trwałych lub całej wydzielonej części działalności, w przypadku podmiotów prawnych). Przedmiotem aportu nie może być świadczenie pracy albo usług ani żadne prawo niezbywalne.

Akcje gotówkowe – akcje opłacone w formie pieniężnej. Wymagają one pokrycia co najmniej w jednej czwartej ich wartości nominalnej przed rejestracją spółki lub przed podwyższeniem kapitału. Jeżeli cena, po jakiej są obejmowane akcje, jest wyższa od wartości nominalnej, cała nadwyżka powinna być uiszczona przed rejestracją. Wpłaty na akcje są dokonywane bezpośrednio lub za pośrednictwem domu maklerskiego, na rachunek spółki prowadzony przez bank. Akcja nie w pełni opłacona musi być akcją imienną, chyba że zamiast akcji imiennych spółka wyda świadectwa tymczasowe.

Akcje imienne – prawa z danej akcji przysługują jedynie osobie (prawnej bądź fizycznej) wskazanej w dokumencie akcji oraz wpisanej do księgi akcyjnej prowadzonej przez spółkę akcyjną.

Akcje na okaziciela – prawa z danej akcji przysługują każdemu posiadaczowi akcji. Akcje na okaziciela przed objęciem muszą być w pełni opłacone. Akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych oraz większość akcji notowanych na giełdach światowych to akcje na okaziciela.



Akcje uprzywilejowane – akcje uprzywilejowane to akcje imienne, a uprzywilejowanie może dotyczyć zarówno prawa do głosu, jak i praw majątkowych.

Akcje zwykłe – właściciele akcji zwykłych mają równe wobec siebie „standardowe” prawa wynikające z posiadania akcji. Akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych oraz większość akcji notowanych na giełdach światowych to akcje zwykłe.

Obligacje – emitowane w serii papiery wartościowe, w których emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia, które może mieć charakter pieniężny lub niepieniężny. Emitent obligacji odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania wynikające z obligacji, z wyjątkiem obligacji przychodowych (dających prawo do udziału w zyskach przedsiębiorstwa). Obligacja jest więc rodzajem pożyczki – emitent jest w tym przypadku pożyczkobiorcą a obligariusz pożyczkodawcą.

Fundusz inwestycyjny – osoba prawna, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych. Jest formą zbiorowego inwestowania środków finansowych (w akcje, obligacje, bony skarbowe).

