

PLAKAT „POZNAJ ŚWIAT FINANSÓW“

Opis

Plakat jest zachętą do kreatywnej pracy z uczniami podczas zajęć z zakresu edukacji finansowej poświęconych tematyce oszczędzania i gospodarowania własnymi środkami finansowymi.

Na plakacie umieszczono najważniejsze hasła związane z finansami osobistymi:

- pieniądź
- dochody
- budżet
- oszczędzanie
- inwestowanie

Dotyczą one każdej osoby, bez względu na wiek, zatrudnienie, płeć czy wielkość majątku, który posiada. Hasła te zostały osadzone w pewnym cyklu, który powtarza się wielokrotnie w naszym życiu. Aby żyć i realizować swoje cele życiowe potrzebujemy

- osiągać określone dochody,
- którymi powinniśmy tak gospodarować, aby w naszym domowym (osobistym) budżecie pozostała nadwyżka środków,
- czyli oszczędności, które powinniśmy sukcesywnie (nawet niewielkie kwoty) odkładać na różne cele,
- a najlepiej inwestować, czyli pomnażać je w taki sposób, aby przyrastał nasz majątek,
- i powiększał tym samym dochody, które mamy do dyspozycji.

Polecenie

Na plakacie pozostawiliśmy wiele miejsca, aby podczas pracy z uczniami wypełnić je treścią – pisząc lub rysując (tworząc coś na wzór mapy myśli). Przy każdym z haseł znajdujących się na plakacie proponujemy rozwinąć w klasie dyskusję z uczniami:

Pieniądź

Pytanie 1: *Do czego służy pieniądź? Jakie są jego funkcje?*

- mierzy wartość towarów i usług
- służy do płacenia za towary i usługi
- umożliwia przechowanie wartości i oszczędzanie
- ułatwia wymianę towarów i usług

Pytanie 2: *Co może być pieniądzem?* (opcjonalnie)

- w przeszłości pieniądzem były np. muszelki, kamienie, świecidełka, skóry zwierząt
- kawałki metali – nieszlachetnych, jak np. żelazo i szlachetnych – złoto, srebro
- monety (pierwsze pojawiły się w VII wieku p.n.e. w starożytnej Grecji i Lidii)
- papierowe banknoty (pierwsze pojawiły się w Europie w XVII wieku)
- pieniądź elektroniczny (karty płatnicze)

Dochód

Pytanie 1: *Skąd biorą się dochody?*

- z naszej pracy, którą wykonujemy (np. praca na etat)
- ze sprzedaży towarów i usług, które oferujemy (np. we własnej firmie)
- z odsetek z lokat założonych przez nas w banku
- z własnego gospodarstwa rolnego
- z naszego majątku (np. wynajmując komuś mieszkanie)

Pytanie 2: *Co wpływa na wysokość naszych dochodów?* (opcjonalnie)

- wiek
- kwalifikacje, kompetencje (co potrafimy, jak potrafimy pracować)
- doświadczenie zawodowe
- odpowiednia edukacja i umiejętność ciągłego uczenia się

Budżet

Pytanie 1: *Do czego jest nam potrzebny budżet?*

- aby policzyć, jakie mamy dochody i wydatki w określonym czasie
- aby zaplanować większe zakupy (inwestycje)
- aby nie wydawać więcej, niż zarabiamy (z różnych źródeł)

Zadanie 1: *Zilustrujcie następujące pojęcia:*

- deficyt budżetowy
- równowaga budżetowa
- nadwyżka budżetowa

Oszczędzanie

Zadanie 1: *Narysujcie jakie mogą być cele oszczędzania.*

- przezorność (najprostsze zabezpieczenie się na wypadek zwiększonych wydatków)
- odkładanie na starość (emerytura)
- budowanie majątku rodzinnego (odkładanie dla potomków, spadek)
- planowanie większych wydatków w przyszłości (np. zakup mieszkania)

Inwestycje

Pytanie 1: *Wymień przykładowe inwestycje.*

- lokaty bankowe
- waluty, złoto, metale szlachetne
- obligacje skarbowe
- akcje przedsiębiorstw
- fundusze inwestycyjne
- nieruchomości

Zakończenie

Po uzupełnieniu plakatu treścią i/lub rysunkami proponujemy powiesić plakat w klasie, aby kolejne grupy uczniów mogły poznać najważniejsze zagadnienia związane z tematyką oszczędzania i gospodarowania finansami osobistymi.