 ***CYCLES***

***ABC FINANSÓW I PRZEDSIĘBIORCZOŚCI***

***OPIEKUNOWIE DZIECI I MŁODZIEŻY***

***IO4 – Wskazówki***

***Moduł 1: ABC finansów w życiu codziennym***

***E-Learning: Znaczenie pieniędzy***

***Autorstwa: Gerhard Lechner, Sabrina Rinder***

***27 stycznia 2019***

Spis treści

[Wskazówki dla Trenerów 4](#_Toc8547553)

[1. MODUŁ 1: Finansowe ABC w życiu codziennym 4](#_Toc8547554)

[2. Cele szkolenia 4](#_Toc8547555)

[3. Topic: Znaczenie pieniądza 4](#_Toc8547556)

[UŻYTE MATERIAŁY 4](#_Toc8547557)

[Strony internetowe 4](#_Toc8547558)

[Materiały wideo 4](#_Toc8547559)

[Książki 4](#_Toc8547560)

[PYTANIA I ODPOWIEDZI 5](#_Toc8547561)

[4. Temat: konto bankowe 5](#_Toc8547562)

[UŻYTE MATERIAŁY 5](#_Toc8547563)

[Strony internetowe 5](#_Toc8547564)

[Materiały wideo 5](#_Toc8547565)

[Książki 6](#_Toc8547566)

[Debriefing: 6](#_Toc8547567)

[5. Temat: konto oszczędnościowe 6](#_Toc8547568)

[UŻYTE MATERIAŁY 6](#_Toc8547569)

[Strony internetowe 6](#_Toc8547570)

[Materiały wideo 6](#_Toc8547571)

[Książki 6](#_Toc8547572)

[6. Temat: płatności bezgotówkowe 6](#_Toc8547573)

[UŻYTE MATERIAŁY 6](#_Toc8547574)

[Strony internetowe 7](#_Toc8547575)

[Materiały wideo 7](#_Toc8547576)

[Książki 7](#_Toc8547577)

[Zadania: 7](#_Toc8547578)

[7. Temat: pożyczanie pieniędzy 7](#_Toc8547579)

[UŻYTE MATERIAŁY 7](#_Toc8547580)

[Strony internetowe 7](#_Toc8547581)

[Materiały wideo 8](#_Toc8547582)

[Książki 8](#_Toc8547583)

[8. PYTANIA WIELOKROTNEGO WYBORU 8](#_Toc8547584)

# 

# Wskazówki dla Trenerów

# MODUŁ 1: Finansowe ABC w życiu codziennym

Ten moduł jest uznawany za najważniejszą część edukacji finansowej w tym projekcie. Ten moduł będzie do pewnego stopnia podstawą dla następnych (moduły 2 i 3). Na przykład trzeba wiedzieć czym jest konto bankowe aby przystąpić do planowania swoich wydatków – konto bankowe może dać nam przegląd naszych dochodów i wydatków.

# Cele szkolenia

* Poznać funkcje pieniądza
* Poznać różnicę między gotówką a pieniądzem bezgotówkowym (księgowym saldem środków na kontach bankowych)
* Dowiedzieć się jak używać konta bankowego w życiu codziennym
* Dowiedzieć się jaka jest przewaga oszczędzania nad braniem kredytów
* Dowiedzieć się jak używać karty kredytowej
* Dowiedzieć się jakie są rodzaje kredytów

# Topic: Znaczenie pieniądza

## UŻYTE MATERIAŁY

### Strony internetowe

Odwołania: niewiele jest stron internetowych, które wykraczają poza zakres materiałów szkoleniowych.

Reference site: for this topic there are not much web sites which go beyond the content of the training materials.

### Materiały wideo

Czym jest pieniądz? https://[www.youtube.com/watch?v=EtF\_zbI5j7M.](http://www.youtube.com/watch?v=EtF_zbI5j7M) To wideo pokazuje znaczenie pieniądza szczegółowo, można powiedzieć, że pokazuje bardziej zaawansowane podejście do natury pieniądza.

Econ Vids for Kids: What is Money? https://[www.youtube.com/watch?v=AjTwcQYgISA.](http://www.youtube.com/watch?v=AjTwcQYgISA) To wideo nadaje się dla dzieci.

Zimbabwe I Hiperinflacja: Kto chce być trylionerem? https://[www.youtube.com/watch?v=78-](http://www.youtube.com/watch?v=78-) BlZXm7wA.

### Książki

Mishkin, F. S. 2013. The Economics of money, banking, and financial markets. Tenth Edition. New York: Pearson. Szczególnie: strony 94-106.

Burton, M., Nesiba, R., Brown, B. 2010. Introduction to financial markets and institutions. London: M.E. Sharpe.

## PYTANIA I ODPOWIEDZI

1. Zaszereguj następujące składniki majątku (aktywa) w kolejności od najbardziej płynnych (6) do najmniej płynnych (1):
   * Depozyt na koncie bieżącym
   * Domy
   * Waluta
   * Samochód
   * Depozyt na koncie oszczędnościowym
   * Akcje

Correct answer: 1) domy, 2) samochód, 3) akcje, 4) depozyt na koncie oszczędnościowym, 5) depozyt na koncie bieżącym, 6) Waluta

# Temat: konto bankowe

## UŻYTE MATERIAŁY

### Strony internetowe

[http://www.investorguide.com/article/11655/types-of-accounts-typically-offered-by-banks-igu/.](http://www.investorguide.com/article/11655/types-of-accounts-typically-offered-by-banks-igu/) Ten filmik zawiera przegląd różnych rodzajów kont bankowych.

https://[www.wikihow.life/Use-a-Debit-Card.](http://www.wikihow.life/Use-a-Debit-Card) Ten link wyjaśnia jak używa się karty debetowej. Pokazuje też co trzeba zrobić aby przeprowadzić transkację za pomocą karty debetowej.

### Materiały wideo

https://[www.youtube.com/watch?v=uGs6CSlkc8Q.](http://www.youtube.com/watch?v=uGs6CSlkc8Q) To wideo na platformie youtube odnosi się do “Podstaw bankowości” i jest na temat otwierania konta bankowego. Instrukcje są bardzo proste.

https://[www.youtube.com/watch?v=MFMaFtu86HE.](http://www.youtube.com/watch?v=MFMaFtu86HE) To wideo pomaga zarządzać kontem bieżącym.

https://[www.youtube.com/watch?v=oADxUX4STjE.](http://www.youtube.com/watch?v=oADxUX4STjE) To wideo daje dobre pojęcie o plusach I minusach bankowości elektronicznej.

https://[www.youtube.com/watch?v=fTvzBsg8YjU.](http://www.youtube.com/watch?v=fTvzBsg8YjU) To wideo pokazuje w szczegółach jak działa przelew środków z jednego konta na drugie.

https://[www.youtube.com/watch?v=Iam8uywTEd4.](http://www.youtube.com/watch?v=Iam8uywTEd4) To wideo pokazuje jak działa bankowość internetowa w Deutsche Banku. Wideo jest w języku niemieckim.

https://[www.youtube.com/watch?v=G\_bXKqBSwY0.](http://www.youtube.com/watch?v=G_bXKqBSwY0) To wideo pokazuje bardzo prosto jak działa debet na koncie.

https://[www.youtube.com/watch?v=R5ZhsReqIoM.](http://www.youtube.com/watch?v=R5ZhsReqIoM) To wideo wyjaśnia raz jeszcze mechanizm debetu I różnicę pomiędzy debetem a pożyczką.

https://[www.youtube.com/watch?v=G3XjiPOG75U.](http://www.youtube.com/watch?v=G3XjiPOG75U) To bardziej szczegółowe wyjaśnienie debetu.

### Książki

Becker, P., Peppmeier, A. 2015. Bankbetriebslehre (Banking). 10 th edition. Herne: NWB Verlag.

**Ćwiczenie grupowe 1:**

**Zadanie:** Dobierzcie się w pary. Konieczne jest posiadanie konta bieżącego z możliwością użycia bankowości internetowej.

### Debriefing:

1. Każde z was powinno przelać małą sumę pieniędzy ze swojego konta na konto kolegi lub koleżanki (za pomocą bankowości elektronicznej). Bilans powinien wynosić zero.

# Temat: konto oszczędnościowe

## UŻYTE MATERIAŁY

### Strony internetowe

https://[www.investopedia.com/university/banking/banking7.asp](http://www.investopedia.com/university/banking/banking7.asp) Ta strona zawiera przegląd typów kont bankowych.

https://[www.bankenrechner.at/](http://www.bankenrechner.at/) Tu możesz porównać różne konta oszczędnościowe (Austria).

https://durchblicker.at/sparzinsen/vergleich/ergebnis#calcid=b1ce3394aa6977867380e3576b3d3c1c50 5ed5f8 Tu możesz porównać różne konta oszczędnościowe (Niemcy).

### Materiały wideo

https://[www.youtube.com/watch?v=8edPzh71RIQ.](http://www.youtube.com/watch?v=8edPzh71RIQ) To wideo tłumaczy po prostu jak działa konto oszczędnościowe.

### Książki

Becker, P., Peppmeier, A. 2015. Bankbetriebslehre (Banking). 10 th edition. Herne: NWB Verlag. Boyce, S.2013. Teen Money Tips. New York: Smart Concept Books.

# Temat: płatności bezgotówkowe

## UŻYTE MATERIAŁY

### Strony internetowe

https://[www.thebalance.com/.](http://www.thebalance.com/) Ta strona zawiera świetny przegląd na temat używania kart kredytowych i debetowych.

https://[www.wikihow.life/Use-a-Credit-Card.](http://www.wikihow.life/Use-a-Credit-Card) Ta strona pokazuje szczegółowo “jak używać karty kredytowej”, “odpowiedzialne używanie karty kredytowej” i podejmuje temat “odkrywanie optymalnych cech karty kredytowej”.

### Materiały wideo

https://[www.youtube.com/watch?v=-8D4j5CH8TA.](http://www.youtube.com/watch?v=-8D4j5CH8TA) Wideo pokazuje jak płącić kartą kredytową na stronach internetowych.

https://[www.youtube.com/watch?v=Eh9kQdw\_MV4.](http://www.youtube.com/watch?v=Eh9kQdw_MV4) To wideo pokazuje jak posługiwać sie kartą VISA lub MasterCard.

https://[www.youtube.com/watch?v=oG93IfRBflQ.](http://www.youtube.com/watch?v=oG93IfRBflQ) To wideo pokazuj jak działa PayPal.

https://[www.youtube.com/watch?v=yIiWoA35sxI.](http://www.youtube.com/watch?v=yIiWoA35sxI) To wideo tłumaczy szczegóły płątności za pomocą PayPala.

### Książki

Mishkin, F. S. 2013. The Economics of money, banking, and financial markets. Tenth Edition. New York: Pearson. We especially reference to: pp. 94-106.

**Ćwiczenie zespołowe 1:**

**Przygotowanie**: Dobierzcie sięw pary lub grupy trzyosobowe.

### Zadania:

1. Trzeba mieć konto PayPal. Jeśli go nie macie, wejdźcie na stronęPayPal, zarejestrujcie się I załóżcie konto.
2. Przelej małą sumę ze swojego konta PayPal na konto PayPal inneo uczestnika. Oczywiście bilans transakcji ma wynosić zero.

# Temat: pożyczanie pieniędzy

## UŻYTE MATERIAŁY

### Strony internetowe

* https://[www.debt.org/credit/loans/](http://www.debt.org/credit/loans/)
* <http://www.moneysense.gov.sg/understanding-financial-products/credit-and-loans/types-of-> loans/overdraft.aspx
* <http://www.iwk-verlag.de/Demo/BwLex/html/R/Ratentilgung.htm>
* https://[www.scientificpsychic.com/pubs/amortization-doc.html](http://www.scientificpsychic.com/pubs/amortization-doc.html)
* <http://www.iwk-verlag.de/Demo/BwLex/html/A/Annuitaetentilgung.htm>
* https://[www.consumerfinance.gov/owning-a-home/process/compare](http://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/process/compare)
* https://[www.consumerfinance.gov/owning-a-home/loan-options/#anchor\_interest-](http://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/loan-options/#anchor_interest-) rate\_361de536a4acf8
* https://madisoncapital.com/about-leasing/loan-vs-lease/
* https://[www.thebalance.com/pros-and-cons-of-leasing-vs-buying-a-car-527145](http://www.thebalance.com/pros-and-cons-of-leasing-vs-buying-a-car-527145)
* <http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/personal_finance/debt/credit_ratings.ht> ml
* https://[www.credit.com/credit-scores/what-is-a-good-credit-score/](http://www.credit.com/credit-scores/what-is-a-good-credit-score/)
* https://[www.creditfaire.com/blog/difference-indirect-direct-lender/](http://www.creditfaire.com/blog/difference-indirect-direct-lender/)
* https://[www.immobilienscout24.at/ratgeber/finanzierung/hauskauf/wie-viel-haus-kann-ich-](http://www.immobilienscout24.at/ratgeber/finanzierung/hauskauf/wie-viel-haus-kann-ich-) mir-leisten/einnahmen-ausgaben-rechnung.html

### Materiały wideo

https://[www.youtube.com/watch?v=IA-mGZCccIc](http://www.youtube.com/watch?v=IA-mGZCccIc)

### Książki

Durkin, T. (2014). Consumer credit and the American economy (Financial Management Association survey and synthesis series).

# PYTANIA WIELOKROTNEGO WYBORU

**Więcej niż jedna odpowiedź może być właściwa.**

1. Jaka jest funkcja pieniądza?
   * Środek tezauryzacji (przechowywanie wartości i tworzenie rezerw)
   * Inflacja
   * Środek wymiany
   * Deflacja
   * Jednostka rachunkowa

CWłąściwe odpowiedzi: środek wymiany, jednostka rachunkowa, środek tezauryzacji

1. WJaka twoim zdaniem jest najważniejsza funckja pieniądza?
   * Środek tezauryzacji (przechowywanie wartości i tworzenie rezerw)
   * Inflacja
   * Środek wymiany
   * Deflacja
   * Jednostka rachunkowa

Włąściwa odpowiedź: środek wymiany

1. Co mieści się w pojęciu pieniądza?
   * Banknoty
   * Paypal
   * Monety
   * Karta debetowa
   * Karta kredytowa

Właściwa odpowiedź: banknoty, monety

1. Co mieści się w pojęciu “aktywa”?
   * Pieniądze
   * Waluta
   * Obligacje
   * Akcje i udziały
   * Nieruchomości
   * Jedzenie

Właściwe odpowiedzi: obligacje, akcje I udziały, nieruchomości

1. Co mieści się w pojęciu pieniądze bezgotówkowe?
   * Bitcoin
   * Paypal
   * Karta kredytowa
   * Depozyty
   * Banknoty

Właściwe odpowiedzi: paypal, bitcoin, karta kredytowa, depozyty

1. Jakie czynniki należy wziąć pod uwagę przy wybieraniu banku?
   * Miesięczne opłaty
   * Przyjazną obsługę
   * Renomę banku
   * Oddział banku jest blisko twojego miejsca zamieszkania
   * Bank oferuje bankowość internetową

Właściwe odpowiedzi: Miesięczne opłaty, Renomę banku (może okazać się słuszna), Oddział banku jest blisko twojego miejsca zamieszkania, Bank oferuje bankowość internetową (coraz ważniejszy czynnik)

1. Co jest konieczne do założenia konta bieżącego?
   * Musisz mieć ponad 18 lat
   * Masz dużo pieniędzy
   * Dokumnet poświadczający twoje miejsce zamieszkania
   * Dokument poświadczający twoją tożsamość
   * Nie masz pieniędzy

Właściwe odpowiedzi: dokumnet poświadczający twoje miejsce zamieszkania, document poświadczający twoja tożsamość

1. Jakie są zalety bankowości internetowej?
   * Oszczędzasz czas
   * Oszczędzasz pieniądze
   * Potrzebujesz komputera
   * To wygodne
   * To zupełnie bezpieczne

Właściwe odpowiedzi: oszczędzasz czas, to wygodne, oszczędzasz pieniądze

1. Co to jest debet
   * Pożyczka na określoną sumę I określony okres czasu, spłacana w formie regularnych rat
   * Przelew zbyt dużej kwoty z jednego rachunku na drugi
   * Niezabezpieczona linia kredytowa służąca pokryciu krótkoterminowych wydatków

Właściwa odpowiedź: Niezabezpieczona linia kredytowa służąca pokryciu krótkoterminowych wydatków

10) Jakie są zalety konta oszczędnościowego?

* + - W niektórych krajach nie ponosisz ryzyka niewypłacalności banku do pewnej kwoty
    - Otrzymujesz odsetki
    - Otrzymujesz ubezpieczenie
    - Jeśli masz konto oszczędnościowe ze stałym oprocentowaniem nie ponosisz ryzyka zmiany wysokości oprocentowania.

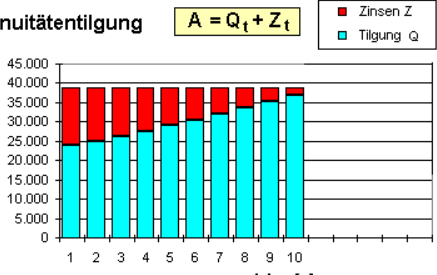
Właściwe odpowiedzi:

* W niektórych krajach nie ponosisz ryzyka niewypłacalności banku do pewnej kwoty
* Otrzymujesz ubezpieczenie
* Jeśli masz konto oszczędnościowe ze stałym oprocentowaniem nie ponosisz ryzyka zmiany wysokości oprocentowania.

1. Co powinieneś zrobić jeśli zgubisz książeczkę oszczędnościową?
   * Skontatuj się z ubezpieczycielem
   * Skontaktuj sięz policją
   * Skontaktuj sięze swoim bankiem
   * Skontaktuj się ze swoją rodziną

Właściwe odpowiedzi: skontaktuj się z policją, skontaktuj się z bankiem

1. Wybierz właściwe odpowiedzi:



interests

redemption

Odsetki

Spłaty

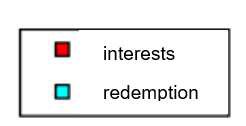
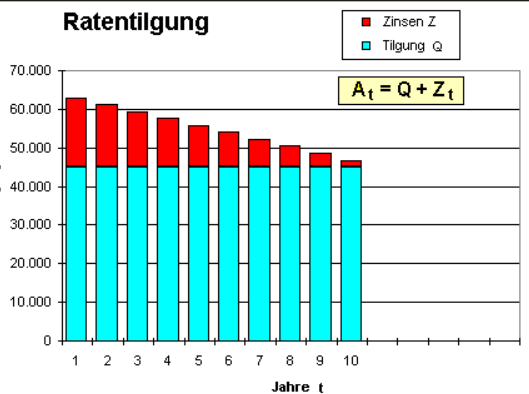
Time/years

* + Wysokość raty jest stała
  + Wysokość raty jest zmienna
  + To jest jednorazowa spłata.
  + Odsetki spadają.
  + Odsetki rosną.
  + Odsetki są stałe.
  + Wysokość spłat spada.
  + Wysokość spłat rośnie.
  + Wysokość spłat jest stała.

Włąściwa odpowiedź: Wysokość raty jest stała, osetki spadają, wysokość spłat rośnie.

Odsetki

Spłaty



Wybierz dobrą odpowiedź: odpowiedźnswers:

Time/years

* + Wysokość raty jest stała
  + Wysokość raty jest zmienna
  + Wysokość raty rośnie
  + Wysokość raty spada
  + To jest spłata jednorazowa
  + Odsetki spadają.
  + Odsetki rosną.
  + Odsetki są stałe.
  + Wysokość spłat spada.
  + Wysokość spłat rośnie.
  + Wysokość spłat jest stała.

Właściwe odpowiedzi: Wysokość raty jest zmienna, wysokość raty spada, odsetki spadają, wysokość spłat jest stała.

1. Które odpowiedzi są właściwe?

* Leasing jest zawsze lepszy od kredytu.
* Kredyt jest zawsze lepszy od leasingu.
* Raty w spłacie kredytu są zwykle wyższe niż raty w leasing.
* Jesteś właścicielem leasingowanego przedmiotu w czasie jego użytkowania.
* Nie jesteś właścicielem leasingowanego przedmiotu w czasie jego użytkowania.

Właściwe odpowiedzi: Raty w spłacie kredytu są zwykle wyższe niż raty w leasing. Nie jesteś właścicielem leasingowanego przedmiotu w czasie jego użytkowania.