

Scenariusz zajęć z przedmiotu podstawy przedsiębiorczości

Temat: Dochody z kapitału

Opracowała Grażyna Drożdżowska

Uwagi realizacyjne

Lekcja jest przewidziana jako jednostka 2- godzinna stanowiąca utrwalenie posiadanej wiedzy i umiejętności. Przed przystąpieniem do realizacji tego tematu należy zrealizować lekcję dotyczącą rynku akcji oraz obligacji.

Do przeprowadzenia lekcji konieczne są komputery z dostępem do Internetu.

Cel zajęć: zapoznanie uczniów z różnorodnymi formami oszczędzania i inwestowania.

Cele szczegółowe

Uczeń wie:

- czym się różni oszczędzanie od inwestowania
- jaki jest związek pomiędzy zyskiem a ryzykiem
- co to jest: lokata, akcja, obligacja, fundusz inwestycyjny
- na czym polega dywersyfikacja.

Uczeń umie:

- obliczyć odsetki od lokaty bankowej
- obliczyć podatek od dochodów kapitałowych
- znaleźć w Internecie potrzebne informacje
- podjąć decyzję inwestycyjną i uzasadnić ją.

FAZA WPROWADZAJĄCA	
Czynności nauczyciela	Czynności ucznia
<ul style="list-style-type: none">• Rozpoczyna lekcję pytaniem: Jakiego znaczenia ma forma pomnażania pieniędzy?	<ul style="list-style-type: none">• „Burza mózgów” - uczniowie podają pomysły, które są zapisywane na tablicy. Uczniowie powinni wskazać: lokatę bankową, inwestycje w nieruchomości, złoto, dzieła sztuki, kupno akcji, walut itp.
FAZA REALIZACYJNA	
Czynności nauczyciela	Czynności ucznia
<ul style="list-style-type: none">• Dzieli uczniów na 3, 4- osobowe grupy i przydziela każdej z nich jedną z wymienionych podczas „burzy mózgów” form pomnażania pieniędzy z zadaniem wskazania 2 wad i 2 zalet tej formy• Nauczyciel podsumowuje ćwiczenie, zwracając uwagę na związek pomiędzy zyskiem a ryzykiem i wyjaśniając, czym się różni oszczędzanie od inwestowania (załącznik nr 1).• Nauczyciel omawia ćwiczenie nr 2 załącznik nr 2	<ul style="list-style-type: none">• Uczniowie biorą udział w ćwiczeniu zapisując odpowiedzi na kartce formatu A-4 (lub większej), tak, aby można było ją wywiesić i odczytać treść.• Liderzy grup przedstawiają propozycje poszczególnych grup• Uczniowie w grupach wykonują ćwiczenie korzystając z kalkulatorów

<p>Po zakończeniu ćwiczenia nauczyciel sprawdza wyniki poszczególnych grup, a następnie podsumowuje ćwiczenie, pokazując za pomocą rzutnika stronę internetową www.money.pl/banki/kalkulatory/lokatory/ gdzie można skorzystać z obliczeń online.</p> <p><u>Uwaga:</u> prawdopodobnie nie wszyscy uczniowie wykonają poprawne obliczenia, dlatego można ocenić tych, którzy obliczyli dobrze</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nauczyciel przypomina najważniejsze informacje dotyczące rynku akcji i obligacji oraz podaje informacje dotyczące funduszy inwestycyjnych i wskazuje strony internetowe, gdzie można znaleźć informacje na ten temat www.money.pl/fundusze/, www.bankier.pl/inwestowanie/notowania/fundusze/, www.funduszeinwestycyjne.info/, www.fundusze24.pl/ . 	
<p>FAZA PODSUMOWUJĄCA</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Nauczyciel podaje treść i zasady ćwiczenia Załącznik nr 3 , zwracając uwagę na zróżnicowanie potrzeb inwestorów oraz przypominając pojęcie dywersyfikacji • Podsumowuje ćwiczenie • Ocenia pracę uczniów. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pracując w grupach wykonują ćwiczenie (każda grupa inna wersję), korzystając z Internetu • Po zakończeniu liderzy grup prezentują decyzję grupy i uzasadniają ją

Załącznik nr 1- foliogram- Czym się różni oszczędzanie od inwestowania?

Oszczędzanie	Inwestowanie
Tak gospodaruj pieniędzmi, by móc za tę samą kwotę kupić więcej.	Pozwól rosnąć zaoszczędzonym pieniądzom.
Zrezygnuj z konsumpcji dziś, na rzecz konsumpcji jutro.	Zrezygnuj z konsumpcji dziś, na rzecz potencjalnie dużo większej konsumpcji jutro.
Chroń to, co masz.	Ponoś ryzyko w zamian za szansę na zysk.

Źródło: www.kapital.edu.pl

Załącznik nr 2- KARTA PRACY

Chcecie założyć lokatę bankową. Wasz kapitał to 10000PLN.

Banki A i B oferują następujące warunki

Warunki lokaty	Bank A	Bank B
Oprocentowanie w skali roku	5,3%	5,45%
Okres lokaty	6 miesięcy	6 miesięcy
Rodzaj stopy procentowej	Stała	Stała
Kapitalizacja	Dzienna	Półroczna

Posługując się kalkulatorem obliczcie kwotę należnych odsetek w obu przypadkach.

Pamiętajcie, że zyski z lokaty (odsetki) są opodatkowane 19- procentowym podatkiem, który naliczany jest przy każdej kapitalizacji, jeżeli podstawa opodatkowania (kwota odsetek) jest większa niż 2,49 PLN. Po wykonaniu obliczeń ustalcie, która lokata jest bardziej opłacalna.

Przydatny wzór:

$$K_n = K \times \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{m \times n}$$

gdzie:

K_n to zgromadzony kapitał za n okresów

K to kapitał początkowy

i to oprocentowanie w ciągu okresu

n to liczba okresów

m to liczba okresów kapitalizacji w ciągu jednego okresu oszczędzania

Załącznik nr 3- ćwiczenie podsumowujące

Macie 20 tysięcy złotych. Chcecie zainwestować te pieniądze, aby za rok pojechać na wymarzoną wyprawę do Ameryki Południowej. Proszę wybrać najlepszą według was formę zainwestowania tych pieniędzy i uzasadnić swój wybór.

Macie 20 tysięcy złotych. Dodatkowo planujecie co miesiąc odkładać 500 złotych, aby za 3 lata kupić nowy samochód. Proszę wybrać najlepszą według was formę zainwestowania tych pieniędzy i uzasadnić swój wybór.

Macie 20 tysięcy złotych. Chcielibyście przeznaczyć te pieniądze na przyszłą emeryturę (za 30 lat). Proszę wybrać najlepszą według was formę zainwestowania tych pieniędzy i uzasadnić swój wybór.

Macie 20 tysięcy złotych. Chcielibyście zainwestować te pieniądze tak, aby na nich dobrze zarobić. Jesteście skłonni podjąć ryzyko strat. Proszę wybrać najlepszą według was formę zainwestowania tych pieniędzy i uzasadnić swój wybór.