

NUMER SPECJALNY

juniOr media

SZKOLNIAK zso

FINANSOWY

Czas oszczędzać! TYDZIEŃ DLA OSZCZĘDZANIA 2011

Ciągle słyszymy o tym, że jest kryzys, że ceny zamiast spadać to pną się ku górze a pieniędzy jak nie było, tak nie ma.

Wszystkich boli już od tego głowa! Zwykły obywatel nie może zrobić wiele dla swojego państwa, ale recepta na jego własne szczęście jest o wiele prostsze. Czas zacząć oszczędzać!

Ale chwila, chwila, oszczędzać? Przecież mamy tyle wydatków! Szkoła, rachunki, dom, zaraz zacznie się zima, trzeba kupić cieplejszą kurtkę i buty, wielkimi krokami zbliżają się święta,

wszystko pójdzie na prezenty. Polacy zawsze znajdą argument na to, by oszczędzanie zeszło na dalszy plan. A przecież to nie jest wcale takie skomplikowane, jak wszystkim się wydaje. Wystarczy zawziąć się w sobie i tylko znaleźć dobry sposób na oszczędzanie, taki, który będzie dla nas najlepszy.

Pytanie pierwsze: gdzie? Oszczędzać możemy codziennie, nawet w domu. Posiadanie świnkoskarbonki jest już formą oszczędzania. Nie jest ona jednak wydajna i ma swoje wady. Dlatego ja proponuję coś lepszego i efektywniejszego -

przekazanie swoich ciężko zarobionych pieniędzy do banku. Oni już będą wiedzieli, co z nimi zrobić!

Pytanie drugie: jak? Odpowiedź jest prosta - cierpliwie. Oszczędzanie wymaga czasu i spokoju. Pieniądze leżące pod czujnym okiem oprocentowania będą się kumulować, ale nie w pięć minut. Zazwyczaj trwa to kilka lat, nim nasze pieniądze pomnożą się tak, jakbyśmy chcieli. Dlatego najlepiej zaczynać od sum małych, a kiedy uznamy, że mamy nawyk oszczędzania, czas wziąć się za większe sumy.

helloasia

Konto osobiste

Najpowszechniejszą formą oszczędzania jest konto bankowe, zwane rachunkiem oszczędnościoworozliczeniowym (ROR). Otwarcia go dokonuje się poprzez podpisanie umowy z bankiem. Wszystkie pieniądze, które w nim ulokujesz, są do Twojej dyspozycji. Aby skorzystać z nich, musisz wydać polecenie bankowi.

W teraźniejszych czasach można to zrobić poprzez telefon, internet czy też osobiście. Korzystanie z usług banku jest wygodne i mniej czasochłonne. Do tego nie musimy nosić dużej gotówki przy sobie, dzięki czemu wiemy, że jest bezpieczna przed zakusami nieplanowanych wydatków:}

Lokata

Lokata terminowa to jeden ze sposobów oszczędzania. Jest to również rodzaj konta, ale różni się od tego osobistego. Lokując jakąś sumę na lokacie, zgadzamy się, że przez określony czas nie będziemy z niej korzystać. W zamian bank zaoferuje nam zysk w postaci oprocentowania. Ilość zarobionych pieniędzy jest wtedy o wiele większa. Czas też robi swoje - im dłuższy okres, na jaki odłożymy swoje środki na koncie, tym

wyższe oprocentowanie. Lokując swoje oszczędności na lokacie, "zamrażamy je". Wszakże możemy je "odmrozić" ale tracimy wtedy część lub całość wypracowanego zysku. Należy o tym pamiętać! Lokaty to dobry pomysł dla tych, którzy już teraz myślą o studiach lub swoim pierwszym samochodzie:}

SZKOLNIK FINANSOWY

Bank - co to takiego?

Młodzież zapytana o to, czym jest bank, najczęściej odpowiada, że to taki budynek, do którego rodzice chodzą pobrać pieniądze. Mają rację, ale częściowo.

Bank to instytucja, należąca do państwa lub prywatna, której działalność kręci się wokół pieniądza. To właśnie tam człowiek dorosły dostanie



pożyczkę lub kredyt, założyć lokatę lub powierzyć swoje oszczędności, a bank zainwestuje je w akcje i jeśli szczęście dopisze, zarobi dla swojego klienta spore pieniądze. Tak jak szkoły, które dzielą się na podstawowe, średnie i wyższe, tak również banki można pogrupować według ich specjalizacji. Mamy na przykład banki spółdzielcze,

przemysłowo-handlowe, spółki akcyjne oraz wiele innych. Można się w tym pogubić, prawda? Dla młodego człowieka, wchodzącego w etap dorosłości, finanse muszą być twardym orzechem do zgryzienia. Ale wystarczy się jedynie włączyć w tajniki ekonomii, a wszystko wyda się być o wiele prostsze!

helloasia

Banki są różne...

...są spółdzielcze, są spółki akcyjne, spotkać można banki przemysłowo-handlowe.

Nie postępuj pochopnie!

Zanim wybierzesz jakiś bank, dobrze się z nim zapoznaj. Szukaj banku, który będzie odpowiadał Twoich potrzebom.

Dla tych, którym brakuje czasu

Cierpimy na wieczny brak czasu. Ciągłe jesteśmy zajęci, pędzimy nie wiadomo gdzie a lista 'Do zrobienia' zamiast się skracać, wciąż się wydłuża. Wtedy to też narzekamy, że nie mamy czasu na banki, są ważniejsze rzeczy. Na szczęście do akcji wkraczają drobne pomoce, które ułatwiają nam codzienny chaos. W Polsce już w każdym

mieście (i nie tylko!) można napotkać dziwne urządzenia, zamontowane w ścianach bądź stojące nieopodal banków ale nie tylko. Są to oczywiście bankomaty. Na początku stawiano jedynie bankomaty CD (Cash Dispenser), które potrafiły jedynie wypłacać gotówkę. Na szczęście technologia nieprzerwanie się rozwija i tak powstały bankomaty ATM (Automated Teller

Machine). Mają mnóstwo funkcji - wypłacają gotówkę, sprawdzają stan konta, drukują nam historię wykonanych operacji, pozwalają dokonać przelewy. Takie bankomaty dla ciągle zabieganego człowieka są rozwiązaniem idealnym - zamiast stać w kolejce w banku tylko po to, by dowiedzieć się ile pieniędzy mamy na koncie,

czas możemy zaoszczędzić, korzystając z bankomatu, który szybko poda nam potrzebne informacje. O ile mamy konto w banku, możemy wykorzystać owe urządzenia. Dla ochrony naszych danych i oszczędności, wymyślono coś takiego jak karty płatnicze oraz kody PIN. Każdy ma swoją jedyną unikalną kartę oraz jedyny, niepowtarzalny kod. Dzięki temu bankomat rozpoznaje o które konto chodzi i nie wypłaci

nam przez przypadek nie naszych pieniędzy. Dzięki temu, nasze oszczędności są bezpieczne, a my zadowoleni.

helloasia



Konta internetowe - szybciej i łatwiej.

Nowoczesność i technologia dosięga wszystkiego, również banków. Dla ułatwienia swoim klientom życia, wymyślono konta internetowe - miejsce, gdzie masz dostęp do swoich pieniędzy przez całą dobę. Założenie takiego konta nie jest niczym skomplikowanym. Aby zostać jego właścicielem należy mieć ukończone lat 13 oraz posiadać zgodę rodziców. Otwierając konto internetowe otrzymujemy od naszego banku instrukcje i wytyczne, by korzystanie z niego było bezpieczne. Bank nadaje nam nazwę użytkownika oraz jedyne niepowtarzalne hasło. Różne banki mają różne rodzaje haseł - dostępne, hasła przesyłane

smsem, listy kodów czy hasła wygenerowane przez elektroniczny generator kodów czyli token. Wszystko jest bezpieczne, o ile ty sam postępujesz bezpiecznie. Zasada jest jedna - nikomu nie podawaj hasła! Używając konta internetowego, możesz zrobić wszystko to co robi się w banku ale nie musisz wychodzić ze swojego domu. Przelewy, płacenie rachunków, sprawdzenie stanu konta i historii operacji - wszystko jest w jednym miejscu, a ty masz do niego stały dostęp. Jest to sporym ułatwieniem a do tego nie zabiera wiele czasu. Kilka kliknięć i wszystko gotowe.

helloasia



Inwestowanie - obligacje i akcje

Inwestować można w:

- * lokaty bankowe
- * nieruchomości
- * działalność gospodarczą
- * akcje
- * obligacje
- * inne papiery wartościowe

Najmniej ryzykowne jest inwestowanie w obligacje państwowe.

Ale czym są obligacje?

Są to papiery wartościowe, stanowiące zobowiązanie banku państwa do zwrotu określonej kwoty,

wraz z ustalonymi wcześniej odsetkami. Jest to tak właściwie pewny zysk, bo dochodów z takich obligacji mógłby inwestorów pozbawić jedynie jakiś wielki kataklizm.

Każda obligacja ma swój "termin ważności".

Oznacza to że państwo zobowiązuje się do odkupienia po określonym czasie owych obligacji, wraz z jednymi z najwyższych na rynku odsetkami. inwestor zarabia, a skarb państwa dzięki sprzedaży obligacji może pokryć deficyt budżetowy.



Co to są papiery wartościowe?

Są to dokumenty potwierdzające prawa majątkowe właścicieli.

Bardziej ryzykownym sposobem inwestowania jest giełda papierów wartościowych. Jest to rynek, na którym transakcje zawierają specjaliści pośrednicy - maklerzy. Przedmiotem

handlu są akcje firm, najczęściej wyłącznie jako zapis komputerowy. Akcja jest papierem wartościowym, potwierdzającym własność części firmy - spółki akcyjnej. Kupując

akcje stajemy się współwłaścicielami jakiejś firmy. Zazwyczaj jednak własność ogranicza się do milionowej części firmy. Posiadając akcje, mamy prawo do dywidendy. Dywidenda to część

zysku wypłacana w przeliczeniu na jedną akcję. Wartość akcji zależy od jej kursu. Kursy mogą wzrastać lub spadać, a robią to bardzo często.

Dlatego giełda jest ryzykownym sposobem inwestowania.

Postrach naszych oszczędności, czyli inflacja

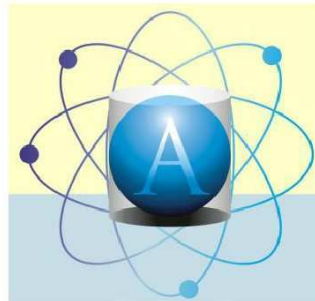
Do aktywów finansowych zaliczamy lokaty bankowe, obligacje skarbowe itp. Oszczędności w nich utrzymywane mają jednego poważnego wroga - inflację. Inflacja uwielbia pochłaniać pieniądze. Podgryza bezczelnie ich wartość, sprawiając, że za jakąś sumę dziś możemy kupić mniej niż wczoraj. Jej działanie jest bardzo szkodliwe patrząc z perspektywy czasu. Na szczęście można się przed nią uchronić, przynajmniej częściowo. Dobrym sposobem jest trzymanie swoich oszczędności w dobrach realnych. Ale nie każdy

chce kupować ziemię czy cenne dzieła sztuki. W takim przypadku należy rozglądać się za instrumentami finansowymi płacącymi odsetki uzależnione od częstych zmian sytuacji gospodarki. Do takich należą obligacje indeksowane do inflacji. Emitowane mogą być przez rząd, banki czy prywatne przedsiębiorstwa. Działa to tak: kiedy wzrasta wskaźnik inflacji, mnożą się też odsetki wypłacane nam przez bank. Jest to prosty mechanizm, który działa jak ochronna tarcza dla naszych oszczędności.

helloasia

Zadłużenia - kiedy i dlaczego?

Zadłużenia biorą się z różnych rzeczy - z kredytów, niezapłaconych rachunków czy też kiepskich kursów akcji, co może powodować nawet ujemny zysk, co wiąże się z utratą pieniędzy. Oszczędzać i inwestować trzeba mądrze, bo inaczej możemy wpaść w niezłe problemy finansowe. A konsekwencją jest mnóstwo. Bank może naliczyć nam karne odsetki, co w rezultacie powoduje wzrost wartości niezapłaconej raty. W gorszym przypadku zadłużenia mogą skończyć się w sądzie lub wizytą komornika. Egzekucja komornicza polega na ściąganiu zadłużenia od dłużnika, wtedy to też



zabierane są dobra materialne i wystawiane na licytację. Skończyć się to może nawet eksmisją. Nie wpadajmy w zadłużenia, bo możemy zostać z niczym. Finanse to nie zabawa!

helloasia



SZKOLNIKAK FINANSOWY

Kilka słów z życia naszej szkoły... Układamy plan finansowy!

Plany finansowe, nazywane inaczej budżetem, układane są zawsze na początku roku przez firmy czy też rząd. Jest to zestawienie przychodów i wydatków.

Układa się go tak, aby pod koniec dana firma miała zyski, a nie straty. Zwykły obywatel również może ułożyć sobie takowy plan. Od gimnazjalisty po osoby pracujące. Najpierw musimy zrobić listę dochodów. Jeśli co miesiąc dostajesz kieszonkowe, zlicz je biorąc przy tym pod uwagę, że być może w jednym miesiącu dostaniesz mniejszą kwotę niż zazwyczaj. Następnie pomyśl o tym, jakie masz wydatki. Jeśli



jestes gimnazjalista, raczej nie musisz płacić rachunków, ale prezenty na święta czy też wycieczka szkolna

to również jest wydatek. Teraz czas na chwilę pomyślunku. Należy tak wszystko rozplanować, by pod koniec roku coś

zyskać. Może czas zrezygnować z tej wymarzonej bluzki? To już zależy od naszej silnej woli.

Mądrze ułożony plan przyniesie zyski, a więc i oszczędności.

helloasia

Świadomość swoich wydatków może nie wydaje się być potrzebna, ale prawda jest inna. Bądźmy świadomi, a oszczędzanie przyjdzie nam łatwiej.

Kontroluj swoje wydatki!

Warto je rozpisywać, a obecnie pomóc nam w tym mogą różne programy, takie jak np. Excel.

Zwykła lista zakupów, o ile jej przedstrzegamy, może się okazać bardzo pomocna. Nie kupimy czegoś, co nie jest nam potrzebne, a jedynie to, co na pewno zostanie wykorzystane. Oszczędzamy!

Ustal swój limit wydatków!

Tak jak karta debetowa ma swój limit, my też powinniśmy go mieć. Pomyśl, ile powinieneś wydawać np. na żywność i przestrzegaj tego. Zdziwisz się, jak wiele pieniędzy wydawałeś na niepotrzebne rzeczy. Pieniądze zostaną przy Tobie, a ty będziesz czuł się lepiej.

Bądź świadomy!

ZSO w Wydminach na tropie bankowych tajemnic!



Młodzież w Zespole Szkół Ogólnokształcących w Wydminach jest bardzo rżądna wiedzy i postanowiła wglębić się w tajniki finansów i bankowości. 24 listopada nasi młodzi i ciekawi odwiedzili wydmiński bank. Wszyscy jednogłośnie uznali, że było warto! Dowiedzieli się co to jest przelew, jak odróżnić konto od lokaty, kto i w jakim wieku może założyć konto osobiste oraz poznali działanie banku od kuchni. Jedno z nich wyznało: "Zawsze

myślałem, że bank to takie pomieszczenie, gdzie na półkach leżą pieniądze". Okazało się, że wygląda to jednak inaczej, a pieniądze są dobrze ukryte i bardzo uważnie pilnowane. W zamian kierowniczka naszego banku dostała październikowy numer naszego Szkolniaka.

helloasia

Gimnazjaliści jako zadłużony Dawid...

Gimnazjaliści z ZSO w Wydminach uczestniczyli również w lekcji poświęconej finansom. Zadanie było następujące: podzieleni na grupy mieli wcielić się w dwudziestosześcioletniego Dawida, który przez liczne kredyty wpadł w nieduże zadłużenie. Znając jego dochód z pracy oraz wydatki, musieli ułożyć plan finansowy Dawida na najbliższy rok. Zadanie okazało się być nielada wyczynem, ale przy pomocy pani pomysłodawczyni, dali sobie radę. Uczniowie stwierdzili jedno: lepiej nie wpadać w



długi, bo wyjście z nich jest bardzo trudne i pracochłonne. Nikt z nich nie chciał zostać Dawidem.