

Imię i nazwisko studenta: **Szkolny Klub Przedsiębiorczych Grupa** grupa: **Grupa B**

Nauczany przedmiot: **WOS** Szkoła: **Gimnazjum nr 1 im. Józefa Wybickiego** Miejscowość: **Lębork**

Nazwa sprawozdania: **Sprawozdanie z modułu 3**

Tytuł sprawozdania: **Korzystanie z usług bankowych**

ZADANIE 1 - Pomóżcie Kamili

Kamila jest uczennicą III klasy gimnazjum. Co miesiąc otrzymuje od rodziców kieszonkowe w wysokości 150 zł.

Kamila uwielbia kino i chodzi do niego 2 razy w miesiącu. Każdy bilet kosztuje 18 zł. Idąc do szkoły Kamila kupuje bułkę z rodzynkami, owoce i sok. Wydaje na to 35 zł tygodniowo. Kamila interesuje się również fotografią i kupuje raz w miesiącu magazyny tematyczne poświęcone tej pasji. Ich koszt to 15 zł. Jej miesięczny rachunek za telefon wynosi 70 zł. Rodzice zapowiedzieli, że nie będą płacić więcej niż 45 zł. (Rachunek na 45 zł opłacają rodzice Kamili, kwotę powyżej 45 zł musi ona uzupełnić ze swoich dochodów). Dodatkowo, co 2 miesiące dziadkowie dają jej w sumie 300 zł. Z tej kwoty Kamila przeznaczą na swoje hobby 120 zł, na dopłaty do rachunku za telefon 50 zł i na kosmetyki 40 zł.

Kamila potrzebuje nowej drukarki, na której mogłaby drukować swoje zdjęcia w lepszej jakości. Rodzice Kamili zgodzili się na kupno wybranej przez nią drukarki z końcem roku szkolnego pod warunkiem, że Kamila będzie miała swój udział w tym wydatku i pokryje część kosztu ze swoich oszczędności z kieszonkowego. Kamila od kilku dni zastanawia się, jakie zmiany mogłaby wprowadzić w swoim budżecie, na czym zaoszczędzić, by co miesiąc odłożyć jakąś kwotę na drukarkę i pokazać rodzicom, że potrafi zarządzać swoimi finansami.

Analizując dochody i wydatki waszej rówieśnicy Kamili odpowiedźcie na cztery poniższe pytania.

1. Jaką kwotą dysponuje Kamila średnio miesięcznie, czyli jakie są jej średnie miesięczne dochody?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Jakiej wysokości są jej średnie miesięczne wydatki? Wpiszcie średnie miesięczne wydatki Kamili w poszczególnych kategoriach oraz kwotę całkowitą średnich miesięcznych wydatków.

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

3. Na podstawie obliczonej różnicy między dochodami a wydatkami, określcie czy budżet Kamili jest budżetem zrównoważonym, czy może w jej budżecie jest deficyt lub nadwyżka. Uzasadnijcie swoją odpowiedź.

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

4. Zaproponujcie Kamili, jakie zmiany mogłaby wprowadzić w swoim budżecie, żeby zyskać oszczędności, które mogłaby odłożyć na zakup drukarki. Podajcie, co najmniej trzy propozycje takich zmian. Jeśli potraficie, to podajcie kwoty tych oszczędności.

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

ZADANIE 2 – Zakładamy konto

Waszym zadaniem jest przeprowadzenie analizy sektora bankowego pod względem możliwości skorzystania z oferowanych usług i przeprowadzenie analizy oferty dwóch banków pod kontem otwarcia tam konta ROR.

1. Na podstawie zebranych informacji przedstawcie poniżej oferty dwóch wybranych przez was banków, uwzględniając poniższe informacje:

OFERTA PIERWSZA:

- bank, w którym chcielibyście założyć konto -
- usługi przewidziane przez bank dla wybranego konta -
- oprocentowanie konta w skali roku -
- wymagania dotyczące systematycznych wpłat na konto -
- opłaty za prowadzenie konta -
- opłaty za przelewy -
- dostępne karty -
- limit przysługującego debetu -
- inne ważne informacje -

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

OFERTA DRUGA:

- bank, w którym chcielibyście założyć konto -
- usługi przewidziane przez bank dla wybranego konta -
- oprocentowanie konta w skali roku -
- wymagania dotyczące systematycznych wpłat na konto -
- opłaty za prowadzenie konta -
- opłaty za przelewy -
- dostępne karty -
- limit przysługującego debetu -
- inne ważne informacje -

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Napiszcie, na którą ofertę się zdecydowaliście czyli który bank wybieracie? W kilku zdaniach uzasadnijcie wasz wybór!

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

ZADANIE 3 – Nasze pieniądze procentują

Wyobraźcie sobie, że dostaliście 1200 złotych i nie chcecie ich wydać, lecz zachować na jakiś cel w przyszłości. Wpłacacie pieniądze na konto oszczędnościowe o oprocentowaniu 4,1 w skali roku i nic z nimi nie robicie. Pieniądze leżą na nim, zaś odsetki dodawane są do

kwoty na koncie i z roku na rok podstawą oprocentowania jest kwota powiększona o odsetki. Po 3 latach oszczędzania wyjmujecie pieniądze z konta, ponieważ zdecydowaliście na co chcecie je przeznaczyć.

Wzór na obliczenie wkładu po n latach w przypadku kapitalizacji raz w roku:

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

FV – wartość przyszła r – oprocentowanie lokaty (lub inwestycji) w procentach w skali roku

PV – wpłata n – liczba lat, w ciągu, których trwa inwestycja

1. Jaką kwotą będziecie dysponowali po 3 latach oszczędzania?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Jaką kwotę odsetek naliczyłby wam bank, gdybyście wypłacili pieniądze już po roku?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Komentarze:

19-12-2012

wow!



Dzień dobry,

po raz kolejny zaskakujecie mnie poziomem wykonania zadania – bravo, tak powinno wyglądać jego wzorcowe rozwiązanie. Podaliście ciekawe propozycje na ograniczenie wydatków. Prawidłowo obliczyliście średni miesięczny dochód i średnie miesięczne wydatki Kamili. Z Waszymi radami każdy bez problemu stanie się przedsiębiorczy. Dziękuję również za terminowość w nadesłaniu rozwiązania.

Widzę, że poszperaliście na stronach banków i bez trudu znaleźliście wszystkie niezbędne dane. Mam nadzieję, że teraz już sami się przekonaliście, że nie warto kupować kota w worku i przed podjęciem tak ważnych decyzji jak wybór konta bankowego trzeba poświęcić trochę czasu na analizę porównawczą. Dziękuję za trafny wybór.

Z lokatą nie mieliście problemu! Żadnego!!

**Małgorzata
Kazubska**

19-12-2012



Dziękujemy za pochwałę która motywuje nas do dalszej pracy

Pozdrawiamy :)

Szkolny Klub
Przedsiębiorczych
Grupa

01-01-2013



Jestem dumna ze swojej grupy! Oby tak dalej.

Szkolny Klub
Przedsiębiorczych
Grupa