

## CELE BAKCYLA

### SZKOŁA

Pomóc szkołom poszerzyć wiedzę finansową uczniów jako niezbędny element funkcjonowania młodych obywateli w nowoczesnym społeczeństwie, opartym na wiedzy.

### UCZNIOWIE

Wprowadzić uczniów w świat codziennych finansów, tak aby potrafili wykorzystać dla siebie odpowiednie usługi finansowe na starcie w dorosłość oraz zabezpieczyć swoje potrzeby na przyszłość.

### PRACOWNICY BANKÓW

Udostępnić wartościową możliwość rozwoju zawodowego i osobistego pracownikom banków w działalności, która służy dobru wspólnemu.

### SEKTOR BANKOWY

Potwierdzić odpowiedzialność społeczną banków przejawiającą się troską o edukację finansową młodego pokolenia.

Projekt BAKCYL w szkołach:

- lekcje z zakresu edukacji finansowej prowadzone przez wolontariuszy z banków,
- spotkania menedżerów i ekspertów bankowych z młodzieżą,
- konkurs Wiedzy Finansowej BAKCYL,
- filmy edukacyjne

#### Tematy lekcji w szkole podstawowej:

1. Twoje pieniądze
2. Od oszczędzania do inwestowania
3. **Bankowość i zawód bankowca - spotkania z menedżerami**

Lekcja „**Twoje pieniądze**” rozpoczyna cykl lekcji dla klas VI-VIII w szkołach podstawowych. Dotyczy kwestii kluczowych – znaczenia oszczędzania i planowania własnych finansów. W odniesieniu do realiów portfela ucznia omawiamy, jak organizować finanse osobiste z uwzględnieniem przychodów (np. kieszonkowego), wydatków, a przede wszystkim planowania oszczędności i tworzenia funduszu bezpieczeństwa. Uczniowie poznają różnorodność sposobów płacenia kiedyś i dziś, w tym na czym polega obrót bezgotówkowy.

#### Po przebytej lekcji uczeń będzie:

- znał funkcję i formy pieniądza w gospodarce rynkowej,
- rozumiał jak działa pieniądz elektroniczny i obrót bezgotówkowy,
- rozróżniał dochody i wydatki w życiu codziennym,
- doceniał rolę zarządzania pieniędzmi w życiu codziennym,
- znał znaczenie oszczędności i korzyści, jakie płyną z systematycznego oszczędzania,
- umiał sporządzić budżet z uwzględnieniem wydatków stałych i zmiennych oraz takich, z których można zrezygnować,
- rozumiał potrzebę budowania „funduszu bezpieczeństwa”.

#### Główne zagadnienia:

1. Co to jest pieniądz?

a) zarys historii pieniądza: od wymiany towarów do pieniądza elektronicznego,

b) obrót pieniądza dzisiaj (formy płatności).

2. Przychody i wydatki w codziennym życiu:

a) dochody, czyli skąd mamy pieniądze,

b) wydatki: stałe, zmienne i opcjonalne.

3. Oszczędzanie, planowanie wydatków:

a) budżet – ważne narzędzie w zarządzaniu finansami.

4. Zabezpieczenie na „czarną godzinę” - fundusz bezpieczeństwa.

Druga lekcja w cyklu zajęć BAKCYLA dla klas VI-VIII w szkołach podstawowych to „**Od oszczędzania do inwestowania**”. Tematyka rozszerza znaną już uczniom kwestię oszczędzania o bardziej zaawansowane narzędzia, które służą odkładaniu pieniędzy. Uczniowie w praktyce poznają podstawowe produkty bankowe jak konto osobiste, karta debetowa oraz lokata. Poznają też reguły bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, jakie należy stosować przy płatnościach bezgotówkowych, np. w internecie lub przez komórkę. W części dotyczącej inwestowania omawiana jest zależność ryzyka od zysku oraz korzyści jakie daje dywersyfikacja.

#### **Po przebytej lekcji uczeń będzie:**

- wiedział czym różni się oszczędzanie od inwestowania,
- znał zasady bezpiecznych płatności w internecie i płatności mobilnych,
- potrafił bezpiecznie korzystać z usług bankowych, m.in. z konta osobistego i karty debetowej,
- rozumiał jak działa lokata i kapitalizacja odsetek,
- znał rolę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- potrafił określić zależność wysokości potencjalnego zysku i ryzyka z inwestycji,
- stosował dywersyfikację jako podstawową zasadę bezpiecznego inwestowania,
- potrafił rozpoznać oferty potencjalnych oszustów finansowych.

#### **Główne zagadnienia:**

1. Oszczędzanie:

1. bezpieczeństwo moich oszczędności a inflacja,
2. osobiste konto bankowe,
3. bezpieczeństwo płatności w internecie i płatności mobilnych,
4. bezpieczne posługiwanie się kartami płatniczymi,
5. lokaty i kapitalizacja odsetek,
6. inwestowanie:

a) zysk i ryzyko,

b) akcje na giełdzie,

c) dywersyfikacja - podstawowa zasada inwestowania.

7. oszuści i piramidy finansowe.

W wybranych szkołach organizujemy spotkania przedstawicieli **kadry zarządczej banków partnerskich** z młodzieżą. Tematyka tych spotkań dotyczy **zawodu bankowca i specyfiki pracy w banku**. Spotkanie trwa 45 minut i może być organizowane dla kilku klas jednocześnie.

Kontakt w sprawie programu w Banku Spółdzielczym w Nidzicy: tel. 89 625 82 56

Koordinator z ramienia WIB:

**Marta Watrakiewicz**

Koordinator Projektu BAKCYL,

Organizator szkoleń przygotowujących do roli wolontariusza

tel. kom.: 506 760 814

e-mail: [mwatrakiewicz@wib.org.pl](mailto:mwatrakiewicz@wib.org.pl)

tel. 22 182 31 70