

Imię i nazwisko uczestnika: Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych 3 grupa: Grupa B

Nauczany przedmiot: WOS Szkoła: Gimnazjum Nr 1 Miejscowość: Lębork

Nazwa sprawozdania: Sprawozdanie do modułu 4

Tytuł sprawozdania: Lokaty czy akcje?

Sprawozdanie do modułu 4

Lokaty czy akcje?

ZADANIE 1 – Różne sposoby inwestowania oszczędności - analiza

Przeczytajcie w materiale dydaktycznym „Lokaty, akcje, obligacje” załączonym do slajdu 1 o różnych sposobach inwestowania oszczędności oraz ich zaletach i wadach. Następnie dokonajcie porównania różnych inwestycji pod względem bezpieczeństwa, ryzyka, opłacalności oraz płynności. Napiszcie także w jakiej sytuacji według was opłaca się najbardziej dana inwestycja.

Możecie to zrobić w przygotowanej tabelce (do pobrania) i zamieścić ją na dole sprawozdania.

Tabela - Analiza różnych form inwestowania oszczędności

INWESTYCJA	Bezpieczeństwo	Ryzyko	Płynność	Opłacalność	Kiedy według was warto inwestować
Nieruchomości					
Lokaty terminowe					
Fundusze inwestycyjne					
Akcje					
Konta osobiste					
Dewizy					
Złoto					
Obligacje					
Dzieła sztuki					
Ziemia					
INNE (jakie?)					

Do pobrania:

Tabela - Analiza różnych form inwestowania

Analiza różnych form inwestowania w załączniku

ZADANIE 2 – Wybieramy najkorzystniejszą lokatę

Waszym zadaniem jest przeprowadzenie analizy sektora bankowego pod względem możliwości skorzystania z oferowanych usług - porównanie dwóch lokat rocznych o stałym oprocentowaniu oferowanych przez dwa różne banki oraz (stosując poniższy wzór na obliczanie wkładu) obliczenie wartości przyszłej ze 10 tys. zł za 5 lat obu wybranych przez was lokat.

W trakcie analizy ofert pomocny będzie poniższy wzór do obliczenia wkładu na lokacie po n latach:

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

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

1. nazwa banku, w którym chcielibyście założyć lokatę
2. nazwa lokaty (Proszę wpisać, jeżeli występuje. Kiedy nie występuje proszę wpisać nie dotyczy? .
3. link do strony www. do wybranej lokaty
4. oprocentowanie lokaty w skali roku
5. inne ważne informacje
6. powody, które zadecydowały o wyborze lokaty. Proszę podać przynajmniej dwa.
7. **Obliczcie, stosując wzór na obliczanie wkładu, wartość przyszłą 10 tys. zł za 5 lat, jeżeli ulokujecie pieniądze na tej lokacie**

OFERTA PIERWSZA

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

OFERTA DRUGA

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Która z ww. lokat jest w waszej opinii bardziej korzystna? Uzasadnijcie swój wybór przynajmniej dwoma argumentami.

Według nas, mimo, że oferta BGŻ przyniesie większy zysk to wybraliśmy ofertę Eurobanku

1. Aplikacja mobilna
2. Możliwość wpłaty już od 200zł
3. Konto objęte jest gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
4. W dowolnej chwili możemy dysponować środkami ulokowanymi na koncie
5. Jest dla każdego klienta(nie tylko dla nowego)
6. Nie trzeba posiadać w banku konta osobistego
7. Otrzymanie bezpłatnego konta osobistego po założeniu lokaty
8. Lokata odnawialna

ZADANIE 3 – Lokuj z głową

Jako grupa macie do dyspozycji 600 tys. zł, które musicie zainwestować, wykorzystując różne rodzaje instrumentów finansowych. Pamiętajcie, że musicie wybrać tak, aby wasz portfel był bezpieczny, płynny i przynosił zysk.

Do rozwiązania zadania wykorzystajcie m.in. notowania giełdowe

<http://www.money.pl/gielda/gpw/akcje/>

a także informacje na temat oprocentowania lokat, czy cen nieruchomości lub walut.

1. Wypełnijcie poszczególne pola zamieszczone poniżej. Jeżeli nie dokonujecie inwestycji danego rodzaju, napiszcie w polu nie dotyczy

Konta osobiste -

Lokaty -

Akcje -

Obligacje -

Fundusze inwestycyjne -

Inne aktywa (np. grunt, dzieła sztuki, złoto, czy też waluty obce) -

Uwaga! W każdej kategorii proszę wskazać konkretne przykłady, podać ogólną liczbę oraz wartość inwestycji w zł. Pamiętajcie, że wasze inwestycje powinny sumować się do 600 tys. zł.

Konta osobiste- nie dotyczy

Lokaty- zakładamy 2 lokaty dynamiczne na okres 12 miesięcy. Na każdą wpłacamy po 100 tys.zł. Po roku otrzymamy

3 754,84 zł. (Eurobank):

Akcje- nie dotyczy

Obligacje- nie dotyczy

Fundusze inwestycyjne- nie dotyczy

Inne aktywa- 400 tys. na zakup dwóch dwupokojowych mieszkań w Gdyni pod wynajem dla studentów / 4 studentów w 1 mieszkaniu - opłata po 600 zł miesięcznie: $2 \cdot 400 + 2 \cdot 400 = 4 \cdot 800$ zł miesięcznie / z czego na opłaty ok. 800 zł za mieszkanie / na czysto pozostaje 3 200 zł miesięcznie

2. Uzasadnijcie w kilku zdaniach podjętą decyzję inwestycyjną (podajcie przynajmniej 2 argumenty).

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

ZADANIE 4 – Zainwestuj swoje pieniądze

Zadaniem każdego z was w grupie jest podjęcie indywidualnej decyzji w sprawie zainwestowania 10 tys. złotych w różne rodzaje instrumentów finansowych. Pamiętajcie, że musicie wybrać tak, aby wasz portfel był bezpieczny, płynny i przynosił zysk.

Wasze decyzje inwestycyjne wpiszcie poniższe okienka według schematu:

1. Imię i nazwisko ucznia -
2. Podjęta decyzja inwestycyjna -
3. Uzasadnienie podjętej decyzji -

1. Agnieszka Klasa

2. Podjęta decyzja inwestycyjna- lokata terminowa (na 24miesiące) z oprocentowaniem 2,40% w skali roku. Dochód: 240 zł w 24 msc.
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- moje pieniądze będą bezpieczne i oprocentowanie przyniesie mi zysk.

1. Inga Wasilewska

2. Podjęta decyzja inwestycyjna- obligacja krótkoterminowa o stałym oprocentowaniu
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- Wydaje mi się, że jest to pewna inwestycja, która na pewno przyniesie zyski. Nie ma niebezpieczeństwa, że pieniądze nie zostaną mi zwrócone. Na dodatek, jest to obligacja krótkoterminowa, czyli do roku; w niedługim czasie dostanę należną mi kwotę.

1. Aleksandra Kafarska

2. Podjęta decyzja inwestycyjna- Bon Skarbowy na okres 52 tygodni o oprocentowaniu 4,47%.
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- Moim zdaniem jest to bezpieczna inwestycja. Zmienność ceny i ryzyko kredytowe są niskie. Ma on określony termin wykupu do 1 roku. Również zapewnia nabywcom określoną stopę zwrotu w dniu wykupu.

1. Filip Ostrochalski

2. Podjęta decyzja inwestycyjna- zainwestowanie w monety emitowane przez NBP
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- monety z roku na rok po wypuszczeniu w obieg zyskują na swojej wartości

1. Oleksandr Spolnyk

2. Podjęta decyzja inwestycyjna- Wykup akcji Korporacji Budowlanej Dom SA(124 akcji) oraz Yawal SA(80 akcji).
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- Wartość akcji w szybkim tempie ciągle rośnie. Biznes budowlany jest stabilny i jest na nie ciągły popyt.

1. Jakub Winiarski

2. Podjęta decyzja inwestycyjna-lokata bankowa
3. Uzasadnienie podjętej decyzji- oprocentowanie przyniesie mi zyski, wpłacone pieniądze są bezpieczne, a lokatę mogę w każdej chwili zlikwidować, ma stałą stopę procentową i niskie ryzyko kredytowe.

Umieszczone pliki:

[Tabela- analiza inwestycji \(5\) \(4\).docx](#)

Komentarze:

18-01-2015



Cześć,

dzięki za oddanie sprawozdania na tydzień przed modulem :) Poniżej przesyłam komentarz do poszczególnych części sprawozdania.

SPOSOBY INWESTOWANIA

Dzięki za przeprowadzoną analizę, wykonaliście bardzo rzetelną pracę! Waszą uwagę chciałbym zwrócić na fundusze inwestycyjne. Napisaście, że ryzyko jest niskie. Pamiętajcie proszę, że fundusze są ryzykownym narzędziem finansowym, ponieważ zależą m.in. od notowań giełdowych, a co za tym idzie, pewność zysku wcale nie jest wielka (jednocześnie istnieje możliwość uzyskania dużego zysku). Jak zapewne przeczytaliście w materiale dydaktycznym, ostatnio częstym produktem jest kombinacja lokaty z funduszami. Nierzadko słychać o przypadkach ludzi, którzy stracili w ten sposób część swoich oszczędności (na funduszach) i zrozpaczeni mówią „Przecież to miała być lokata, na której dużo zarobię!”.

Inna kwestia, to dzieła sztuki. W nich chodzi o to, żeby kupić coś, co jeszcze nie jest na topie i odczekać jakiś czas, aż takim się stanie – stąd trzeba mieć fachową wiedzę z dziedziny sztuki ;)

Zatem pamiętajcie o tym, aby przed wyborem sposobu oszczędzania zrozumieć, jak dokładnie on funkcjonuje.

LOKATA

Szczegółowo przedstawiliście ofertę obu banków, pokazaliście konkretne obliczenia i poprawnie wskazaliście korzystniejszą lokatę, tj. taką, na której więcej zarobimy – nic dodać, nic ująć ;) Jednocześnie chciałem zwrócić waszą uwagę, że w zadaniu proszeni byliście o policzenie zysku po 5 latach – proszę o modyfikację ;)

INWESTYCJA GRUPOWA

Postawiliście na bezpieczne metody inwestowania środków – nieruchomości i lokaty, gdzie zysk, choć nie jest tak duży, jak mógłby być w przypadku akcji/funduszy, jest pewny. Mocną stroną jest to, że przeanalizowaliście, na czym wam zależy (pewność zachowania wszystkich środków) i do tego dostosowaliście swoje decyzje – gratuluję! ;)

INWESTYCJE INDYWIDUALNE

Wasze propozycje zainwestowania 10 tys. są przemyślane – oparliście się na dostosowaniu do swoich potrzeb, super! To, co jest mocną stroną rozwiązania tego zadania, to przedstawiona argumentacja – konkretnie uzasadniacie, dlaczego decydujecie się na dany sposób inwestycji, o to chodziło! Jednocześnie zapomnieliście o zasadzie dywersyfikacji – czy była to świadoma decyzja? ;) (Pytanie dodatkowe 2)

Podsumowując: wykonaliście kawał dobrej roboty. Wasze odpowiedzi są konkretne, przemyślane, a sprawozdanie oddane w terminie. Proszę jedynie o zmodyfikowanie obliczeń w zadaniu 2, zachęcam do odpowiedzi na pytania dodatkowe oraz zabrania się za ostatni już moduł w tej części kursu ;) Pozdrawiam!

Kamil Grabowski

21-01-2015



Dzięki za uzupełnienie. Dokonałiście w swoich obliczeniach bardzo dużych zaokrągleń: 1,04 do potęgi piątej to nie 2000 zł, tylko 2166,53. To niemała różnica, co? Pamiętajcie proszę w przyszłości o precyzyjnym wykonywaniu obliczeń.

Kamil Grabowski

21-01-2015



A tak się staraliśmy...

Sorki, ale w ostatnim czasie mamy problemy, zapisujemy po korektach, a wraca "stara wersja". Już kolejny moduł po uzupełnieniu okienek musimy kilkakrotnie odtwarzać, nie wiemy, co jest powodem naszych problemów. Czasami staje się to męczące, no i strata czasu. Oczywiście pracujemy nad modulem 5. Dzisiaj wykonaliśmy większą część zadań, no i kłapa, nic się nie zapisało. Finisz z przygodami. Dobrze, że ankiety mamy w wersji papierowej. Tylko spokój..., dzięki za dobre rady! Będziemy o tym pamiętali, przecież o tym wiemy, może pośpiech nas gubi?

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych
3

22-01-2015



Dzięki za info, przekażę do kierownicze kursu. Pracujcie w takim razie w wordzie albo kopiujcie rzeczy do worda, wtedy będzie pewność, że nie stracie danych.

Kamil Grabowski