



XIV konkurs Matematyka i Ekonomia dla uczniów klas 7-8 szkół podstawowych - etap 3

18 kwietnia 2024 r.

Runda 1 (20 minut)

Informacje do zadań 1-2

Giełda papierów wartościowych jest to miejsce obrotu instrumentami finansowymi takimi jak akcje, obligacje i inne instrumenty finansowe. W Polsce funkcjonuje jedna giełda, a jej oficjalna nazwa to **Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.**

– w skrócie GPW.



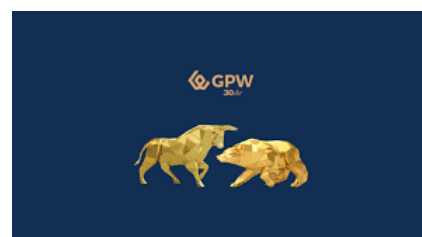
Aby inwestować na giełdzie papierów wartościowych przyszły inwestor musi:

- wybrać biuro maklerskie, założyć w tym biurze rachunek inwestycyjny i wpłacić na niego pieniądze przeznaczone na inwestycje.

Na warszawskiej giełdzie papiery wartościowe są kupowane i sprzedawane według notowań ciągłych i po kursie jednolitym. W przypadku **notowań ciągłych** obrót papierem wartościowym może się dokonywać po różnych cenach w trakcie trwania sesji, w przypadku **kursu jednolitego** jest to kurs ustalany raz lub dwa razy podczas sesji. Może on być wyższy lub niższy w stosunku do kursu odniesienia, czyli kursu z poprzedniej sesji, maksymalnie o 10% w przypadku akcji i 5 punktów procentowych w przypadku obligacji.

Kupno i sprzedaż papierów wartościowych odbywa się za pomocą zleceń. Składając zlecenie inwestor określa:

- rodzaj oferty: kupno lub sprzedaż
- limit ceny: cenę maksymalną kupna i cenę minimalną sprzedaży lub akceptuje cenę ustaloną na danej sesji w przypadku kursu jednolitego.
- termin ważności zlecenia,
- nazwę papieru wartościowego,
- liczbę papierów wartościowych,
- dodatkowe warunki wykonywania zlecenia.





Runda 1 (20 minut)

KOD szkoły

Zadanie 1.

Oblicz kwotę jaką musi wpłacić na rachunek inwestycyjny pan Jan Kowadełko, gdy:

- złoży zlecenie kupna 200 akcji firmy „MirJol” z limitem ceny 180 zł,
- złoży zlecenie kupna 200 akcji firmy „Barbara&Jolanta” po kursie jednolitym; ostatni kurs odniesienia wynosi 170 zł.

Biuro maklerskie pobiera prowizję uzależnioną od kwoty transakcji w wysokości:

Wartość zlecenia w złotych	Prowizja w złotych
do 150	5
150 - 500	5 + 2% od nadwyżki 150
500 - 2 500	12 + 1,5% od nadwyżki 500
2 500 - 5 000	42 + 1% od nadwyżki 2 500
5 000 - 15 000	67 + 0,85% od nadwyżki 5 000
15 000 - 25 000	152 + 0,75% od nadwyżki 15 000
25 000 - 50 000	227 + 0,5% od nadwyżki 25 000
powyżej 50 000	0,5% wartości transakcji

Wykonaj i zapisz obliczenia.



NARODOWY
BANK POLSKI

Projekt realizowany
z Narodowym Bankiem Polskim
w ramach programu edukacji ekonomicznej



Zadanie 2

Uzupełnijcie luki w poniższym tekście

Miejszem, gdzie w sposób zorganizowany odbywa się handel papierami wartościowymi, jest Kupuje się tam spółek i Skarbu Państwa i przedsiębiorstw, a także instrumenty, czyli takie, których cena zależy od wysokości innych instrumentów.

Kiedy ceny większości papierów wartościowych rosną, mówimy, że panuje, a kiedy ceny spadają to mówimy, że jest

Mianem określa się czasem inwestorów grających na zwykłą cen, natomiast tych grających na spadek nazywa się

Aby złożyć na giełdzie musimy posiadać w biurze maklerskim.

Kiedy papiery wartościowe kupuje się po raz pierwszy od ich, wtedy transakcja ta przeprowadzana jest na rynku pierwotnym. Natomiast kiedy papiery wartościowe nabywają i sprzedają inwestorzy na giełdzie, to odbywa się to na rynku



NARODOWY
BANK POLSKI

Projekt realizowany
z Narodowym Bankiem Polskim
w ramach programu edukacji ekonomicznej



XIV konkurs Matematyka i Ekonomia dla uczniów klas 7-8 szkół podstawowych - etap 3

18 kwietnia 2024 r.

Runda 2 (20 minut)

Informacje do zadań 1-3

Nominalna stopa procentowa

Nominalna stopa procentowa – jest to stopa podawana przez banki lub inne instytucje finansowe.

Realna stopa procentowa

Realna stopa procentowa, to stopa uwzględniająca inflację. Informuje ona o realnym wzroście powierzonego kapitału.

Rzeczywista stopa procentowa

Rzeczywista (faktyczna) stopa procentowa jest to stopa uwzględniająca podatek dochodowy od zysków, czyli oprocentowanie, według którego zostaną naliczone odsetki już po zapłaceniu od nich należnego podatku dochodowego.

Efektywna stopa procentowa

Efektywna stopa procentowa to stopa uwzględniająca kapitalizację odsetek, czyli częstotliwość ich doliczania do kwoty powierzonego kapitału.

Stopa ta uwzględnia całościowy rzeczywisty przychód z kapitału przy odsetkach otrzymywanych lub całościowy koszt kapitału przy odsetkach płaconych. Przy jej obliczaniu uwzględnia się np. efekt kapitalizacji odsetek, wszelkie opłaty związane z danym produktem, czy sposobem spłaty kapitału i naliczania odsetek, na przykład od malejącego lub stałego kapitału.



NARODOWY
BANK POLSKI

Projekt realizowany
z Narodowym Bankiem Polskim
w ramach programu edukacji ekonomicznej



Runda 2 (30 minut)

KOD szkoły

Zadanie 1

Wyznacz realną stopę procentową, jeżeli wiadomo, że stopa nominalna banku wynosi 6% w stosunku rocznym, a roczna stopa inflacji jest równa 3,5%.

Wykonaj obliczenia i podaj wynik z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Zadanie 2

Jakie jest roczne nominalne oprocentowanie lokaty bankowej, jeżeli kwartalna rzeczywista stopa procentowa wynosi 0,405%?

Wykonaj i zapisz obliczenia.

Zadanie 3

Jan Kowadełko zdeponował na lokacie bankowej kwotę 2600 zł. Po jakim czasie otrzyma on do wypłaty odsetki w wysokości 316 zł, jeżeli nominalna stopa procentowa wynosi 1,25% kwartalnie i przez cały okres lokaty będzie stała?

Wykonaj i zapisz obliczenia.



NARODOWY
BANK POLSKI

Projekt realizowany
z Narodowym Bankiem Polskim
w ramach programu edukacji ekonomicznej

UE
Uniwersytet Ekonomiczny
we Wrocławiu

1. Automat z gotówką.
2. Np. skarbowa.
3. Główny księgowy na uczelni.
4. Egzekwuje długi.
5. Wypłata babci i dziadka.
6. Jednostka wagi metali szlachetnych
7. Gromadzenie złota lub pieniędzy
8. Pieniądze za wykonywaną pracę.
9. Papierowy pieniądz
10. Pieniądze dla osoby niezdolnej do pracy
11. Rynek, na którym jest tylko jeden sprzedający
12. Ten, któremu jesteśmy winni dług.
13. Wymiana towaru za towar
14. Zakładamy je w banku
15. Jeden z podatków

