



FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

Projekt współfinansowany w
ramach programu Unii Europejskiej
Erasmus+



FINLIT – program kursu dla użytkowników bibliotek

Znajomość zagadnień finansowych (z angielskiego financial literacy, czyli w skrócie FIN+LIT) jest jedną z kluczowych kompetencji XXI wieku. Stanowi ona **połączenie wiedzy, umiejętności i zachowań/postaw** finansowych, które pomagają nam podejmować rozsądne decyzje finansowe, tak abyśmy mogli osiągnąć dobrobyt finansowy. Niezależnie od tego, jak dobrze zarządzamy naszymi finansami osobistymi, czy kiedykolwiek korzystaliśmy z usług kredytowych lub ubezpieczeniowych, jak daleko sięga nasza wiedza na temat systemów finansowych i strefy euro, jak duże mamy doświadczenie w zakupach internetowych lub bankowości internetowej, wszyscy potrzebujemy więcej wiedzy i umiejętności, by chronić siebie i nasze rodziny w szybko zmieniającym się i bardzo złożonym współczesnym środowisku finansowym, w którym produkty i usługi finansowe stają się coraz bardziej skomplikowane i ryzykowne.

Program edukacyjny FINLIT dostarcza **wiedzy**, rozwija **umiejętności** i stymuluje **praktykę** – online i offline. Jest on oparty na metodzie blended learning, łączącej szkolenia bezpośrednie (stacjonarne) z kursami online i jest realizowany w bibliotekach publicznych przez przeszkolonych i certyfikowanych bibliotekarzy. Program jest dostępny w 5 językach – angielskim, polskim, bułgarskim, rumuńskim i słoweńskim i składa się z dwóch poziomów – podstawowego i zaawansowanego, dostępnych w dwóch kursach online ze scenariuszami do realizacji na miejscu.

Kurs na poziomie podstawowym składa się z 6 modułów:

1. Planowanie finansów i budżet osobisty
2. System finansowy
3. Kredyty i pożyczki
4. Ubezpieczenia
5. Ochrona i bezpieczeństwo konsumentów
6. Bank centralny



KLUB WIEDZY 1- kurs
podstawowy -
edukacja finansowa

[Czytaj więcej »](#)

Kurs na poziomie zaawansowanym składa się z 6 modułów:

1. Bankowość online
2. Zakupy online
3. Bezpieczne finanse w sieci
4. Oszczędzanie i inwestowanie
5. Dziedziczenie
6. Zarabianie na emeryturze



KLUB WIEDZY 2- kurs
zaawansowany -
edukacja finansowa

[Czytaj więcej »](#)

Treści edukacyjne są bogate i przedstawione w bardzo interesujący sposób, profesjonalnie zaprojektowane i pełne praktycznych przykładów, interaktywnych ćwiczeń, zadań indywidualnych i grupowych, materiałów wideo i audio. Wszystkie moduły są dostosowane do systemu finansowego danego kraju oraz produktów i usług oferowanych na danym rynku finansowym.

Oto kilka przykładów:

Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

KLUB WIEDZY 1 - kurs podstawowy - edukacja finansowa

- Uczestnicy
- Odnaki
- Kompetencje
- Oceny
- Cele kursu
- Mapa kursu
- Jak wziąć udział w kursie?
- Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty
- Moduł 2: System finansowy

Planowanie finansów i budżet osobisty

Edukacja finansowa w bibliotekach publicznych

Moduł 1, Poziom podstawowy

Planowanie finansów i budżet osobisty 1 / 66

Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

KLUB WIEDZY 1 - kurs podstawowy - edukacja finansowa

- Uczestnicy
- Odnaki
- Kompetencje
- Oceny
- Cele kursu
- Mapa kursu
- Jak wziąć udział w kursie?
- Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Definiowanie celów: zadanie 1

Spójrz na poniższą parę i zestaw celów po prawej stronie. Jak myślisz, które cele finansowe mogą być ich celami? Jakie inne cele mogą mieć?

CELE

- ♥ Kupić nowy samochód
- ♥ Kupić mieszkanie
- ♥ Wybrać się w podróż dookoła świata
- ♥ Oszczędzać na edukację dzieci
- ♥ Oszczędzać na emeryturę
- ♥ Zapewnić środki na wydatki zdrowotne

Piotr, 58 lat i Anna, 56, małżeństwo, mają dwie dorosłe córki, mieszkają we własnym domu

Definiowanie celów: zadanie 1 22 / 66

Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

KLUB WIEDZY 1 - kurs podstawowy - edukacja finansowa

- Uczestnicy
- Odnaki
- Kompetencje
- Oceny
- Cele kursu
- Mapa kursu
- Jak wziąć udział w kursie?
- Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Ocena sytuacji finansowej: zadanie

To jest osobisty bilans Marka. Oblicz jego wartość netto i zapisz w polu poniżej!

MAJĄTEK	PLN	ZADŁUŻENIA	PLN
Mieszkanie	200 000	Hipoteka	140 000
Depozyty bankowe	5 000	Pozyczka konsumencka	30 000
Samochód	12 000	Leasing	5 000
Fundusze inwestycyjne	10 000		
Domek letniskowy	50 000		
RAZEM		? RAZEM	?

Obliczenia

WARTOŚĆ NETTO =

☒ Sprawdź

Ocena sytuacji finansowej: zadanie 31 / 66

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Łatwe budżetowanie: budżet 20-30-50

Jak to działa?

- Dziелisz swoje pieniądze (dochód) na trzy kategorie w stosunku 50%-30%-20%, zamiast 20 lub więcej kategorii. Nie można używać szczegółowego budżetu.
- Proporcje mogą być różne, aby odzwierciedlić Twoją indywidualną sytuację np. 60-30-10

50% Twojego dochodu

Wydatki stałe (potrzeby)

Kliknij, aby dowiedzieć się więcej!

30% Twojego dochodu

Elastyczne wydatki (Chce)

Kliknij, aby dowiedzieć się więcej!

20% Twojego dochodu

Indywidualne cele finansowe

Kliknij, aby dowiedzieć się więcej!

Łatwe budżetowanie: budżet 20-30-50
63 / 66

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 2: System finansowy

Porównanie kosztów kredytu (1/2)

Porównaj koszt kredytu między bankiem a niebankową instytucją finansową.

Banki komercyjne

są klientami NBP, dlatego obliczanie odsetek dla klientów prywatnych i przedsiębiorstw rozpoczyna się od odsetek referencyjnych.

Zobacz przykład

Niebankowe instytucje finansowe

są klientami banków komercyjnych, dlatego obliczanie odsetek dla klientów prywatnych i małych firm handlowych rozpoczyna się od rzeczywistych kosztów w interesie banków komercyjnych.

Zobacz przykład

Porównanie kosztów kredytu (1/2)
44 / 53

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 3: Kredyty i pożyczki

O czym jest ten kurs? (1/3)

1. Kredyt i pożyczka

- Jak odróżnić kredyt od pożyczki?
- Pożyczka środków finansowych a kredyt
- Co łączy pożyczki i kredyty?
- Kto udziela kredytów, a kto pożyczek?
- Źródło finansowania

2. Pożyczka między członkami rodziny

- Pożyczanie pieniędzy osobie bliskiej
- Umowa pożyczki
- Oprocentowanie pożyczki pomiędzy członkami rodziny

O czym jest ten kurs? 1/3
3 / 47

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 4: Ubezpieczenia

Kryteria podziału ubezpieczeń (4/4)

Najczęściej spotykane kryteria podziału ubezpieczeń gospodarczych:

Kryterium przedmiotowe
(ze względu na przedmiot ubezpieczenia)

Kryterium przystąpienia
(ze względu na stopień swobody przystąpienia do ubezpieczenia)

Kryterium formy
(ze względu na liczbę podmiotów objętych ochroną ubezpieczenia)

↓

↓

↓

↓

↓

↓

Osobowe

Majątkowe

Obowiązkowe

Dobrowolne

Indywidualne

Grupowe

Kryteria podziału ubezpieczeń (4/4)
15 / 70

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 5: Ochrona i bezpieczeństwo konsumenta

Zadanie

Sprawdź się i odpowiedz na pytanie.

Jesteś przekonany, że bank, z którego korzystasz, błędnie naliczył Ci opłatę za prowadzenie konta. Co sprawdzisz przed złożeniem reklamacji?

ogólne warunki banku
wszystkie odpowiedzi są prawidłowe
wysokość opłat i prowizji (cennik)
umowę zawartą z bankiem

Kliknij, żeby dowiedzieć się więcej →

Zadanie
31 / 82

KLUB WIEDZY 1-
kurs podstawowy -
edukacja finansowa

Uczestnicy
Odnaki
Kompetencje
Oceny
Cele kursu
Mapa kursu
Jak wziąć udział w kursie?
Moduł 1: Planowanie finansów i budżet osobisty

Moduł 6: Bank centralny

Zadanie

Jest parę błędów. Spróbuj ponownie.

5/10

Spróbuj ponownie
Pokaż rozwiązanie

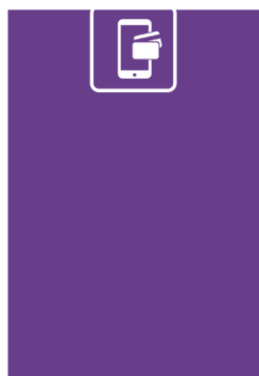
Test końcowy
38 / 39

4

KLUB WIEDZY 2 - kurs zaawansowany - edukacja finansowa

- Uczestnicy
- Odnaki
- Kompetencje
- Oceny
- Cele kursu
- Mapa kursu
- Jak wziąć udział w kursie?
- Moduł 1: Bankowość online**
- Moduł 2: Zakupy

Moduł 1: Bankowość online



FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

Bankowość online

Edukacja finansowa w bibliotekach publicznych

Moduł 1, poziom zaawansowany

Moduł 1: Bankowość online

1 / 76

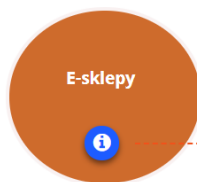
Oszczędzanie i inwestowanie

- Moduł 5: Dziedziczenie
- Moduł 6: Zarabianie na emeryturze
- Materiały szkoleniowe
- Kokpit
- Strona główna
- Kalendarz
- Prywatne pliki
- Bank zawartości
- Moje kursy

Moduł 2: Zakupy online

Porównanie e-sklepów i platform handlowych

Warto zwrócić uwagę, że platformy handlowe dają często wyższe bezpieczeństwo zakupów poprzez stałe pozyskiwanie opinii o e-sprzedawcy i jego ofercie.



Porównanie e-sklepów i platform

17 / 45

Oszczędzanie i inwestowanie

- Moduł 5: Dziedziczenie
- Moduł 6: Zarabianie na emeryturze
- Materiały szkoleniowe
- Kokpit
- Strona główna
- Kalendarz
- Prywatne pliki
- Bank zawartości
- Moje kursy

Moduł 3: Bezpieczne finanse w sieci

Jak zabezpieczyć komputer, tablet, telefon? (1/2)



- Żeby bezpiecznie korzystać z bankowości elektronicznej, Twój komputer, tablet lub telefon musi mieć oryginalne i aktualne oprogramowanie. Producenci oprogramowania co jakiś czas udostępniają aktualizacje mające na celu m.in. zwiększenie bezpieczeństwa. Bardzo stare wersje programów, w tym systemów operacyjnych, nie są już aktualizowane przez producentów i dlatego nie są bezpieczne.
- Każde urządzenie powinno być również zabezpieczone programem antywirusowym. Przestępcy działający w Internecie, często zwani hakerami, tworzą tzw. wirusy, czyli złośliwe programy, które potrafią np. wykraść dane z komputerów. Dane te mogą posłużyć do kradzieży i wyłudzeń. Program antywirusowy zabezpiecza komputer przed zakusami hakerów.

Jak zabezpieczyć komputer, tablet,

8 / 58

Oszczędzanie i inwestowanie

Moduł 5: Dziedziczenie
Moduł 6: Zarabianie na emeryturze
Materiały szkoleniowe
Kokpit
Strona główna
Kalendarz
Prywatne pliki
Bank zawartości
Moje kursy

Moduł 4: Oszczędzanie i inwestowanie

Oszczędzanie a inwestowanie (4/4)

Poczytaj, czym się różni oszczędzanie od inwestowania.

OSZCZĘDZANIE

Bezpieczne przechowywanie naszych nadwyżek finansowych, którego celem jest nie stracić kapitału, ochronić środki przed wpływem inflacji oraz zapewnić ich pomnażanie (relatywnie powolne).

INWESTOWANIE

Pomnażanie posiadanego kapitału, którego celem jest maksymalizowanie zysku, ale przy odpowiednim poziomie ryzyka; inwestujemy tylko część swoich rezerw finansowych i rozdzielamy je na różne „przegródki”.

Oszczędzanie a inwestowanie (4/4)
10 / 66

Oszczędzanie i inwestowanie

Moduł 5: Dziedziczenie
Moduł 6: Zarabianie na emeryturze
Materiały szkoleniowe
Kokpit
Strona główna
Kalendarz
Prywatne pliki
Bank zawartości
Moje kursy

Moduł 5: Dziedziczenie

Spadek - prawa i obowiązki (3/3)

Spadek kojarzy się z czymś namacalnym, dziedziczonym po zmarłej osobie, co prowadzi do naszego wzbogacenia. W rzeczywistości majątek, a później spadek, składa się zarówno z praw, jak i obowiązków zmarłego. Zapamiętaj – dziedziczeniu podlegają również zobowiązania.

Prawa

To, co posiadasz, np. nieruchomości, ziemia, biżuteria, rzeczy ruchome, prawa z umów, np. rachunku bankowego, ubezpieczeń, przychody z praw autorskich, oszczędności, pojazdy.

Zobowiązania

To wszystko, co jesteś komuś winien, np. zobowiązania, kredyty, czyli długi spadkowe.

Spadek - prawa i obowiązki (3/3)
9 / 58

Oszczędzanie i inwestowanie

Moduł 5: Dziedziczenie
Moduł 6: Zarabianie na emeryturze
Materiały szkoleniowe
Kokpit
Strona główna
Kalendarz
Prywatne pliki
Bank zawartości
Moje kursy

Moduł 6: Zarabianie na emeryturze


FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

1
Twoja emerytura - zasady przyznawania świadczenia emerytalnego

1. Twoja emerytura - zasady przyznawania
5 / 48

Jak wziąć udział w kursie?

1. Zarejestruj się na platformie FINLIT – postępuj zgodnie z instrukcją użytkownika <https://finlit.eu/edu/mod/page/view.php?id=42>
2. Skontaktuj się z jedną z bibliotek publicznych, która prowadzi szkolenia FINLIT i uzyskaj informacje na temat nadchodzących kursów – zapytaj o kurs w Twojej bibliotece lub skontaktuj się z krajowym koordynatorem <https://finlit.eu/edu/mod/page/view.php?id=7>
3. Określ swój poziom i rozpocznij kurs – zalecamy rozpoczęcie od poziomu podstawowego, a następnie poszerzanie wiedzy o moduły zaawansowane.

Kursy FINLIT są bezpłatne i prowadzone przez certyfikowanych bibliotekarzy-edukatorów, przewodników po wiedzy finansowej – za pośrednictwem bibliotek publicznych.

Po pomyślnym ukończeniu kursu, każdy uczestnik/uczestniczka otrzymuje automatycznie wygenerowany **Certyfikat** z unikalnym numerem.

