

ANKIETA

Droga gimnazjalistko, drogi gimnazjalisto!

Prosimy Cię o odpowiedź na kilka poniższych pytań w zakresie świadomości i potrzeb finansowych młodzieży szkół gimnazjalnych. Udzielone odpowiedzi nie będą w jakikolwiek sposób decydować o wynikach konkursu, natomiast pomogą nam w planowaniu kolejnych projektów edukacyjnych. Będziemy wdzięczni za udzielenie pełnych i rzetelnych odpowiedzi na zadane pytania.

1. Czy kiedykolwiek określił- eś/aś sobie cel oszczędzania np.: (zakup mp4) i go zrealizował- eś/aś?

- tak
- nie
- oszczędza- em/am do pewnego momentu, ale w końcu się nie udało
- oszczędza- łem/am , ale na końcu zmienił- em/am decyzję dotyczącą celu oszczędzania

2. Jeśli otrzymujesz pieniądze od rodziców, innych członków rodziny lub z innych źródeł to czy dzieje się to w sposób:

- regularny
- nieregularny
- nie otrzymuję pieniędzy

3. Za jaką osobę się uważasz z punktu widzenia wydatków pieniężnych?

- Bardzo oszczędną
- Oszczędną
- Raczej oszczędną
- Ani oszczędną ani rozrzutną
- Raczej rozrzutną
- Rozrzutną
- Bardzo rozrzutną

4. Czy próbowałeś uzyskać informacje o kartach płatniczych, rachunkach osobistych (ROR) bądź o kredytach?

- Tak
- Nie (przejdź do pyt. 6)

5. Jeżeli tak, to skąd uzyskałeś informacje na temat kart płatniczych, rachunków osobistych (ROR) lub kredytów? (możesz wskazać więcej niż jedną odpowiedź)

- Od rodziców
- Od rodzeństwa
- Od innych członków rodziny
- Od kolegów
- Od nauczycieli
- Z innych źródeł - jakich? _____

6. Czy masz swój rachunek w banku lub innej instytucji finansowej?

- Tak
- Nie

7. Czy posiadasz własną kartę płatniczą?

- Tak (przejdź do pyt. 9)
- Nie
- Nie, ale mogę korzystać z karty płatniczej rodziców lub innych członków rodziny (przejdź do pyt. 9)

8. Mimo, że nie posiadasz własnej karty płatniczej, czy wiesz w jaki sposób się nią posługiwać?

- Tak
- Nie

9. Czy Twoja wiedza wyniesiona z domu i ze szkoły jest wystarczająca, żeby samodzielnie zarządzać swoimi finansami?

- Tak
- Nie

10. Czy uważasz, że zajęcia w szkole przekazują odpowiednią wiedzę na temat osobistego zarządzania swoimi finansami?

- Tak, jest ona dla mnie wystarczająca
- Tak, ale brakuje mi informacji na niektóre tematy dotyczące osobistych finansów i muszę czerpać wiedzę z innych źródeł
- Nie, zupełnie brakuje edukacji finansowej i muszę czerpać wiedzę z innych źródeł
- Nie, jednak nie interesuje mnie taka tematyka

11. Czy byłbyś/byłabyś zainteresowany /na uczestnictwem w zajęciach/warsztatach z zakresu (możesz wskazać więcej niż jedną odpowiedź):

- zarządzania finansami
- podstawowymi prawami konsumenta
- znaczeniem reklamy we współczesnym świecie

FORMULARZ ZGŁOSZENIOWY

Nazywam się

Nazwisko :

Imię: Mam lat:

Mieszkam w:

Miasto :

Ulica:

Nr domu: Nr mieszkania: Kod pocztowy:

Województwo:

Tel. kontaktowy: E-mail:

Szkoła, w której się uczę:

Nazwa szkoły:

Miasto :

Ulica i numer:

Województwo:

Kod pocztowy: Tel. do szkoły:

E-mail:

Imię i nazwisko dyrektora szkoły:

Imię i nazwisko nauczyciela:

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych jedynie na potrzeby prowadzonego konkursu przez SKEF zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 29.08.97, Dz. U. nr 133, poz 883.

Podpis

Organizator:



Patronat Honorowy:



MINISTER
EDUKACJI
NARODOWEJ



KASA KRAJOWA

Patroni i Sponsorzy:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



TZ SKOK
Sp. z o.o. S.K.A.



„MISTRZOSTWA POLSKI MŁODYCH EKONOMISTÓW” – VI EDYCJA

Część A

1. Ogólne zasady prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby fizyczne określone są w:

- Kodeksie cywilnym
- Kodeksie handlowym
- Ustawie o swobodzie działalności gospodarczej

2. Firma to:

- nazwa własna, pod którą występuje przedsiębiorstwo w obrocie gospodarczym
- zakład produkcyjny
- przedsiębiorstwo zatrudniające co najmniej 20 pracowników, posiadające swoje budynki

3. Co oznacza skrót REGON

- Rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej
- Rejestr urzędowy przedsiębiorców
- Rejestr urzędowy działalności gospodarczej

4. Numer NIP nadaje:

- Dyrektor Urzędu Statystycznego
- Naczelnik Urzędu Skarbowego
- Prezydent Miasta lub Wójt, Burmistrz Gminy

5. Wpisu do Ewidencji Działalności Gospodarczej dokonuje:

- Wójt, Burmistrz lub Prezydent miasta
- Prezes Krajowego Rejestru Sądowego
- Główny Inspektor Ochrony Danych Osobowych

6. Skrót ZUS oznacza:

- Zarząd Ubezpieczeń Społecznych
- Zakład Ubezpieczeń Sportowych
- Zakład Ubezpieczeń Społecznych

7. Gdzie dokonuje się rejestracji działalności gospodarczej przez osobę fizyczną?

- w Powiatowym Urzędzie Pracy
- w Urzędzie Marszałkowskim
- w Urzędzie Miasta bądź Gminy

8. Czy Stowarzyszenie jest przedsiębiorcą?

- tak, pod warunkiem prowadzenia działalności gospodarczej
- tak zawsze
- nie, przepisy prawa nie zezwalają na to

9. W której spośród wymienionych niżej instytucji należy zgłosić rozpoczęcie działalności gospodarczej?

- Zakład Ubezpieczeń Społecznych
- Państwowa Inspekcja Handlowa
- Państwowa Inspekcja Pracy

10. Zryczałtowana forma opodatkowania możliwa jest do zastosowania przez:

- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością
- osoby fizyczne prowadzące indywidualną działalność gospodarczą
- spółki akcyjne

11. Do jakiej instytucji przedsiębiorca przekazuje podatek dochodowy?

- do Urzędu Celnego
- do Urzędu Miasta
- do Urzędu Skarbowego

12. Skrót NIP oznacza:

- Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) – dziesięciocyfrowy kod, służący do identyfikacji podmiotów płacących podatki w Polsce
- Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) – dziesięciocyfrowy kod, nadawany w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych
- Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) – dziesięciocyfrowy kod, nadawany w Głównym Urzędzie Statystycznym nowopowstałym podmiotom gospodarczym

13. Każdy przedsiębiorca:

- musi być płatnikiem składek ZUS
- musi być płatnikiem VAT
- musi zatrudniać pracowników

14. Ewidencja działalności gospodarczej jest to:

- ewidencja osób fizycznych prowadzących działalność operacyjną
- ewidencja osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne
- ewidencja osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

15. VAT to:

- podatek od towarów i usług
- podatek akcyzowy
- podatek od gier losowych

16. Jednoosobową działalnością gospodarczą może prowadzić:

- osoba fizyczna
- osoba prawna
- zarówno osoba fizyczna jak i prawna

17. Gdzie przedsiębiorca uzyskuje numer REGON?

- w Urzędzie Miasta
- w Ministerstwie Gospodarki
- w Głównym Urzędzie Statystycznym

18. Biznes plan to:

- analiza kondycji przedsiębiorstwa wymagana do ogłoszenia upadłości
- narzędzie planistyczne wykorzystywane przy ocenie opłacalności działalności gospodarczej
- rachunek przepływu kapitału służący do oceny sytuacji finansowej przedsiębiorstwa

19. Promocja jest jednym z elementów:

- marketingu mix
- reklamy
- public relations

20. Przejęcie za opłatą sprawdzonego i opracowanego przez inny podmiot pomysłu biznesowego, a następnie wdrożenie go na własną rękę przy wsparciu inicjatora tego pomysłu, to:

- leasing
- przejęcie
- franczyza

21. Prowadząc działalność gospodarczą podatek dochodowy możemy płacić w postaci podatku:

- liniowego
- progresywnego
- liniowego lub progresywnego

22. Do czynności zgłoszeniowych przy zakładaniu działalności gospodarczej należy m.in.:

- powiadomienie policji
- powiadomienie Biura Informacji Gospodarczej
- powiadomienie Urzędu Skarbowego

23. Logo to:

- graficzna forma przedstawienia znaku (symbolu) i nazwy firmy
- inaczej pieczęć firmy
- szyld w miejscu wykonywania działalności gospodarczej

24. Zgłoszenie o dokonanie wpisu do Ewidencji Działalności Gospodarczej podlega opłacie w wysokości:

- 69 zł
- 100 zł
- jest bezpłatne

25. Bilans dzieli się na dwie podstawowe części:

- aktywa i pasywa
- przychody i straty
- dochody i koszty

26. Do którego z poniższych rejestrów może zostać wpisany przedsiębiorca, który ma długi?

- Biura Informacji Podatkowej
- Krajowego Rejestru Długów
- Rejestru Niesolidnych Przedsiębiorców

27. Jaka nazwę będzie nosić firma głównego bohatera blogu?

- Paintball
- Arena
- Dragon

28. Wolontariusz:

- dobrowolnie, świadomie i bez wynagrodzenia angażuje się w pracę
- wykonuje prace na podstawie umowy o pracę
- otrzymuje wynagrodzenie za swoją pracę

29. Przedmiotem działalności firmy założonej przez Piotra, bohatera blogu będzie:

- szkoła pływacka
- doradztwo finansowe
- paintball

30. Posiadanie rachunku TANDEM w Kasie Stefczyka daje możliwość:

- zaciągania linii obrotowych w rachunku
- założenia lokaty „Twoja inwestycja”
- zaciągnięcia kredytu mieszkaniowego „Twój Dom”

31. Czym zajmują się Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego utworzone przez SKEF?

- poradnictwem finansowym i doradztwem konsumenckim zwłaszcza dla osób nadmiernie zadłużonych
- pomocą finansową dla osób zadłużonych
- pomocą psychologiczną dla osób zadłużonych i wykluczonych społecznie

32. W którym mieście znajduje się siedziba (centrala) Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej?

- Warszawa
- Sopot
- Kraków

33. Przedsiębiorca zainteresowany finansowaniem zatowarowania sklepu, którego jest właścicielem otrzyma w Kasie Stefczyka:

- pożyczkę obrotową
- pożyczkę inwestycyjną
- leasing

34. Czy w bazie BIK znajdują się tylko informacje o zobowiązaniach kredytowych osób indywidualnych?

- tak
- nie, w bazie BIK są również informacje o zobowiązaniach kredytowych przedsiębiorców
- nie, w bazie BIK są również informacje o niezapłaconych fakturach przez firmy

35. Jakie dwa podmioty wchodzi w skład SKOK Ubezpieczenia?

- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK oraz Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych
- Towarzystwo Ubezpieczeń Społecznych SKOK oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK SA
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK SA

Część B

1. Wymień kroki formalno - prawne założenia działalności gospodarczej.

2. Z jakich produktów kredytowych może korzystać przedsiębiorca?

3. Wymień sześć form organizacyjno - prawnych działalności gospodarczej.

4. Wymień wady i zalety podatku liniowego.

5. Wymień główne elementy składowe marketingu mix.

ZADANIE

Kasia Kowalska jest absolwentką liceum. Po ukończeniu szkoły przez jakiś czas pracowała w agencji reklamowej. Jednak po pewnym czasie zdecydowała się otworzyć własną działalność gospodarczą.

Pomysł, który zamierza realizować to sklep internetowy oferujący koszulki z nadrukiem, zaprojektowanym przez nią lub klienta.

Po sporządzeniu biznesplanu Kasia stwierdziła, że posiadane środki finansowe są niewystarczające do uruchomienia swojej firmy, brakuje jej około 50 % potrzebnego kapitału. Doradź Kasi w jaki sposób mogłaby uzyskać brakujące środki finansowe?

Twoim zadaniem jest przedstawienie Kasi różnych sposobów finansowania działalności wraz z oceną każdego z tych źródeł oraz wybór jednego, które według Ciebie jest najlepsze.