



O poziomie i jakości współczesnych elit gospodarczych i politycznych pisze Janusz Szewczak >> 16

Nieprawdziwą legendę ppor. Anatola Radziwonika „Olecha” stworzył sowiecki mechanizm propagandowy >> 22

„Franciszek Stefczyk dawniej i dziś” – ostatnia szansa, by wygrać wycieczkę do Lwowa dla dwóch osób! >> 28



CZAS STEFCZYKA

BEZPŁATNA GAZETA CZŁONKÓW KASY STEFCZYKA / NR 143 MAJ 2017 / INFOLINIA 801 600 100

KASA STEFCZYKA

NOWY JORK

LONDYN

Wiedza finansowa dla tysięcy uczniów



Dzięki projektowi „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, przygotowanemu przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, przez 9 lat ponad 5 tys. uczniów z 85 szkół ponadgimnazjalnych nauczyło się podejmować świadome decyzje finansowe. Partnerami i sponsorami projektu są m.in. Fundacja Stefczyka i Kasa Stefczyka.

Czytaj na str. >> 3

„Duża gotówka, niecała stówka!” – nasze hasło to realna i korzystna propozycja >> str. 12

Kredyt to często podstawowe źródło finansowania zakupu mieszkania >> str. 13

Czy wiesz, jakie możliwości i korzyści daje tzw. konto osobiste w naszej Kasie? >> str. 14

Tradycyjne potrawy są proste. Potwierdził to konkurs kulinarny Kasy Stefczyka >> str. 15

SŁOWO od prezesa



Andrzej Sosnowski
prezes Kasy Stefczyka

Szanowni Państwo,
niewątpliwie należy się kształcić. Trzeba jednak otrzymywać wiedzę w przystępnej formie. Uczeń znudzony lub taki, który nie zrozumie tematu, to uczeń, który będzie wyznawał znaną zasadę: „zakuć, zdać, zapomnieć”. Cały wysiłek nauczyciela pójdzie na marne, bo uczeń praktycznie niczego się nie nauczy. Wiedza o tym, jak prowadzić budżet domowy, co to jest roczna rzeczywista stopa oprocentowania, na co zwracać uwagę przed zawarciem ubezpieczenia, jakie prawa ma konsument, jakie są możliwości wyjścia z zadłużenia, jest niezbędna każdemu. Dzięki tej wiedzy można podejmować świadome decyzje finansowe i unikać wpadnięcia w pętlę zadłużenia, która może prowadzić do wykluczenia finansowego i społecznego. Jestem dumny, że Kasa Stefczyka i Fundacja Stefczyka wspierają projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” przygotowany przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Dlaczego jestem dumny? Bo uczniowie nie nudzą się na lekcjach prowadzonych w ramach projektu. Uważam za sukces, że przez 9 lat ponad 5 tys. uczniów z 85 szkół ponadgimnazjalnych nauczyło się podejmować świadome decyzje finansowe, choć to oczywiście wciąż zbyt mało. Jednak jest to nasz wspólny wkład w szerzenie praktycznej wiedzy finansowej i – mam nadzieję – zapobieganie ludzkim nieszczęściom.

LICZBY Kasy Stefczyka

6 660 000 000 zł
depozyty

4 800 000 000 zł
pożyczki

7 030 000 000 zł
aktywa

412
placówki

912 000
Współwłaściciele

WSTĘPNE DANE NA MARZEC 2017 R.

Senator Grzegorz Bierecki nagrodzony przez Światową Radę Unii Kredytowych!



FOT. MATERIAŁY WEASNE

Grzegorz Bierecki, senator Prawa i Sprawiedliwości, przewodniczący senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, został uhonorowany przez Światową Radę Unii Kredytowych (WOCCU) niezwykle prestiżową nagrodą DSA (Distinguished Service Award). To wielki sukces naszego rodaka.

Jedynym Polakiem, który wcześniej dostąpił tego zaszczytu, był śp. prezydent Lech Kaczyński, którego w 2010 roku odznaczono najwyższym wyróżnieniem przyznawanym przez WOCCU. Światowa Rada Unii Kredytowych jest instytucją zrzeszającą 57 tysięcy unii kredytowych (ich odpowiednikami w Polsce są SKOK-i) ze 105 krajów. Do instytucji tych należy przeszło 217 milionów ludzi ze wszystkich zakątków globu. Od 2013 do 2015 roku na czele WOCCU stał Polak, senator Grzegorz Bierecki, jeden z twórców polskiej spółdzielczości. Powierzenie mu tej funkcji było wyrazem uznania dla bezprecedensowego sukcesu, jaki odniósł w ciągu ostatnich dwóch dekad polskie unie kredytowe, rozwijające się w niezwykle trudnych warunkach prawnych i biznesowych.

Oficjalne wręczenie nagrody DSA będzie miało miejsce 23 lipca podczas uroczystej ceremonii organizowanej przez WOCCU w Wiedniu. To wówczas na spotkaniu spółdzielczych liderów, które skupia na sobie uwagę całego świata,

zostaną wręczone nagrody WOCCU za rok 2016. Senator Grzegorz Bierecki związany jest z ruchem spółdzielczym i rynkiem finansowym w Polsce od ponad 20 lat. Gdy w uznaniu zasług dla budowania rodzimej spółdzielczości mianowano go przewodniczącym WOCCU, nie ukrywał swojego zadowolenia. Odczytywał wówczas to wyróżnienie jako hołd złożony idei „Solidarności”. Przypominał też, że kluczem do zrozumienia sukcesu polskiej społeczności jest charakterystyczne dla Polaków połączenie dumy z pochodzenia z dziedzictwem wyrastającym z wolnościowego ruchu społecznego.

– Jestem Polakiem, czuję dumę ze swojego pochodzenia – mówił wówczas senator Bierecki. I dodał: – Czuję się społecznikiem. Zawsze pytano mnie, dlaczego wybraliśmy formułę spółdzielczą dla budowy polskich SKOK-ów. Przecież nie możemy być ich właścicielami – ja nim nie jestem. Dzielimy się nimi z ludźmi. Namawiano mnie do tego, aby skonstruować to inaczej. Z tych porad nie skorzystałem. I sądzę, że była to właściwa decyzja, która umożliwiła mi pracę na rzecz społeczeństwa. To wszystko, co robiliśmy, zakładając SKOK-i w Polsce, robiliśmy, kontynuując misję zapoczątkowaną przez „Solidarność”. Nie oczekiwaliśmy wówczas żadnej nagrody, zależało nam na dobru społecznym – podkreślał bezpośrednio po wyborze na przewodniczącą WOCCU.

Wiedza finansowa dla tysięcy uczniów

Dzięki projektowi „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, przygotowanemu przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, przez 9 lat ponad 5 tys. uczniów z 85 szkół ponadgimnazjalnych nauczyło się podejmować świadome decyzje finansowe. Partnerami i sponsorami projektu są m.in. Fundacja Stefczyka i Kasa Stefczyka.



» W projekcie „Żyj finansowo!” bierze udział m.in. młodzież z klasy 1 D z XII Liceum Ogólnokształcącego im. Marii i Georga Dietrichów w Olsztynie

Do podejmowania mądrych decyzji finansowych potrzebna jest wiedza. Jednak żeby teoria przekuła się w praktykę, wiedzę trzeba podać w ciekawy sposób. Wyniki badań przeprowadzonych przez SKEF dały początek pierwszej edycji projektu „Żyj finansowo!”. Badania potwierdziły, że trzeba działać na rzecz podniesienia poziomu edukacji finansowej i opracować podręcznik, który będzie oparty na filozofii nabycia praktycznej umiejętności zarządzania finansami osobistymi. Ważne jest również to, aby wiedza ta została podana w interesujący dla młodzieży sposób.

Brak rozmów młodych ludzi z rodzicami na temat pieniędzy oraz brak efektywnej edukacji w szkołach w tym zakresie przekłada się wprost na ich późniejsze decyzje finansowe. Decyzje te skutkować mogą nadmiernym zadłużeniem, prowadzącym często do wykluczenia społecznego.

– Nasz projekt jest istotnym elementem w przygotowaniu młodych ludzi do samodzielnego podejmowania osobistych decyzji finansowych. Powinny one być poprzedzone planowaniem, analizą oraz umiejętnością krytycznego myślenia, a w efekcie dokonaniem najlepszego świadomego wyboru. Wiedza z zakresu finansów w połączeniu z takimi właśnie kompetencjami przyczynia się do budowania poczucia bezpieczeństwa finansowego i odpowiedzialności za podejmowane decyzje, a tym samym znacząco obniża ryzyko wykluczenia finansowego i społecznego. Taka była geniza powstania projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – wyjaśnia Ewa Kruk ze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.

Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” obejmuje 15-godzinny cykl zajęć, podczas którego omawiane są między innymi takie tematy

jak: etapy planowania finansowego, wpływ podejmowania decyzji na osobistą sytuację finansową, wpływ wykształcenia na wysokość dochodów, istota budżetu osobistego, oszczędzanie, inwestowanie, podstawowe instrumenty finansowe, istota, rodzaje i źródła kredytu, ubezpieczenia, prawa konsumenta. IX edycja projektu została rozszerzona o dodatkowe trzy godziny lekcyjne. Dwie z nich dotyczą tematyki związanej ze „ścieżką długu” – wierzycielami, firmami windykacyjnymi, przyczynami i konsekwencjami zadłużania oraz możliwościami wyjścia z długu. Trzecia zaś godzina poświęcona jest Towarzystwu Ubezpieczeń Wzajemnych.

Każdy z nauczycieli – trenerów prowadzących zajęcia z uczniami – zostaje wyposażony w komplet materiałów dydaktycznych: przewodnik metodyczny wraz z prezentacją multimedialną oraz dodatkami w postaci plików PDF i kolejnych prezentacji. Każdy z uczniów otrzymuje publikację „Żyj finansowo!”.

Od 2008 roku w projekcie wzięło udział 4723 uczniów z 82 szkół. We wrześniu 2016 roku, w ramach dziewiątej już edycji, dołączyło kolejnych ponad 600 uczniów z 21 szkół ponadgimnazjalnych.

– Edukacja finansowa – szczególnie młodzieży – to wyzwanie, które powinno leżeć na sercu wszystkim, którzy zajmują się szeroko rozumianymi finansami. Świadomość możliwości, jakie niesie korzystanie z usług finansowych, ale i zagrożeń



z tym związanych to podstawa – w szczególności dla osób, które w zagadnieniem tym mają kontakt po raz pierwszy. Młodzież stanowi łakomy kąsek dla wszystkich instytucji finansowych, ponieważ preferencje dotyczące wyboru instytucji finansowej będą procentować za kilka lat, kiedy pojawią się pierwsze potrzeby kredytowe – podkreśla Maciej Sztabiński, kierownik regionu Stefczyk Finance z siedzibą w Olsztynie. – Coraz większy odsetek uczniów posiada konto osobiste, z którego aktywnie korzysta. To dobrze, ale czy wybór instytucji finansowej był świadomy czy przypadkowy? Świadomy klient to również klient bardziej bezpieczny, co w dobie pełnej informatyzacji i mobilności operacji finansowych ma olbrzymie znaczenie. Świadomy klient to również klient oczekujący lepszych standardów obsługi. Takie oczekiwania wpływają z kolei na atrakcyjność oferty, a to przekłada się już na wymierne korzyści – dla obu stron. Kasa Stefczyka wraz z SKEF od wielu lat zajmuje się edukacją finansową młodzieży – będziemy to kontynuować. Jesteśmy zdania, że naprawę warto.

Wszyscy uczniowie biorący udział w dziewiątej edycji projektu mają możliwość wzięcia udziału w konkursie „Żyj finansowo!”. Zadaniem jest przygotowanie sześciomiesięcznego planu budżetu osobistego. Na dziesięciu najlepszych czekają zaproszenia na dwudniowy finał w Warszawie, a na laureatów – atrakcyjne nagrody (tablet, aparat fotograficzny, czytnik e-book, bony podarunkowe).

O tym, jak praktycznie wyglądają zajęcia, czytaj na str. 4.

To nie są nudne lekcje

Rozmawiamy z Marią Gajewską, nauczycielką z XII Liceum Ogólnokształcącego im. Marii i Georga Dietrichów w Olsztynie, która na lekcjach podstaw przedsiębiorczości korzysta z projektu „Żyj finansowo!”.

– Skoro jest taki przedmiot szkolny, jak podstawy przedsiębiorczości, to czy projekt „Żyj finansowo!” jest potrzebny?

– Dzięki temu projektowi nauczyciele nie muszą prowadzić typowych lekcji, gdzie wiedza o ekonomii nie do końca dociera do uczniów. W projekcie „Żyj finansowo!” nie ma wykładów. Jest nauka przez zabawę. Każda lekcja jest inna, coś się dzieje, młodzież jest zainteresowana tematem. Tu nawet podręcznik jest zupełnie inny, choć zawiera te same treści, które są w podstawie programowej. Za zgodą dyrekcji szkoły wprowadziłam ten projekt, eliminując powielające się tematy z podręcznika.

– Jak w praktyce wygląda taka lekcja?

– Uczniowie rozwiązują konkretne problemy finansowe, np. tworzą program naprawczy dla rodziny, która wydaje wszystko, co zarabia. Chodzi o znalezienie takich rozwiązań, by ta rodzina mogła coś zaoszczędzić. Uzupełnieniem podręcznika „Żyj finansowo!” jest gra przypominająca „Monopoly”, przygotowana przez firmę KRUK (sponsor projektu – dop. red.), która rewelacyjnie się sprawdza. Gracze otrzymują wypłatę, muszą nią zarządzać. Wpadają w jakieś problemy, zaciągają kredyty i muszą myśleć, jak z nich wybrnąć, ale jednocześnie 10% tej wypłaty muszą zaoszczędzić. Dodają, odejmują, mnożą, słowem – robią to, co w realnym życiu.

– Czy wiedza dotycząca finansów ciekawi młodzież czy raczej nudzi?

– To kwestia przekazania wiadomości. Jak trzymałam się kurczowo podręcznika, to męczyłam się i ja, i uczniowie. Nie widziałam w nich żadnego entuzjazmu. Szukałam pomysłu, jak ich zainteresować. Cztery lata temu trafiłam



» Maciej Sztabiński, kierownik regionu Stefczyk Finanse z siedzibą w Olsztynie i Maria Gajewska, nauczycielka z olsztyńskiego liceum, prowadzą lekcje według projektu „Żyj finansowo!”

w Internecie na ogłoszenie dotyczące projektu „Żyj finansowo!”. Dzisiaj młodzież wchodzi do klasy i dopytuje się: „Co dzisiaj ciekawego robimy?”. Ostatnio mieliśmy dni otwarte szkoły i uczniowie przedstawiali mnie odwiedzającym: „Ta pani uczy nas przedsiębiorczości, ale to nie są takie normalne lekcje”. Cieszę się, że mogę dotrzeć do uczniów. Liczę, że podręczniki „Żyj finansowo!” zostaną rozszerzone tak, żeby zawierały cały obowiązkowy program przedsiębiorczości, żebym mogła ich używać na wszystkich lekcjach tego przedmiotu.

SKEF ma też bardzo dobry podręcznik odnośnie zakładania własnej firmy. Uczniowie muszą znaleźć pomysł na działalność, zaprezentować go, zareklamować,

a na koniec napisać biznesplan. Żałuję, że biznesplany trafiają tylko do naszej szkolnej szafki, bo zawierają mnóstwo fantastycznych pomysłów, a przy tym wyliczone są wszystkie przychody i rozchody. Takie lekcje są młodzieży potrzebne, bo żyjemy w świecie pieniądza i młodzi ludzie muszą wiedzieć, jak w nim funkcjonować, żeby przede wszystkim nie popaść w długi. Jeśli już się to zdarzy – muszą wiedzieć, jak z nich wyjść.

– Na zdjęciach jest pani z Maciejem Sztabińskim z Kasy Stefczyka. Czy prowadzicie te zajęcia razem?

– Bardzo się cieszę, że ktoś w końcu zechciał przyjść do nas do szkoły. Przedsiębiorczości uczę już ponad 7 lat, ale wcześniej poza

jednym wyjątkiem nie mogłam się doprosić, żeby jakiś praktyk od finansów przyszedł na lekcję. Z Kasą Stefczyka widzę światło w tunelu. Pan Maciej nie boi się przyjść do młodzieży. Jest bardzo otwarty, rewelacyjnie przygotowany, emanuje energią i prowadzi zajęcia w tak luźny, prosty i zrozumiały dla młodzieży sposób, że uczniowie fantastycznie przyswajają wiedzę.

– Jak Pan Maciej znalazł się w Pani szkole?

– Połączyło nas Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, które prowadzi mnóstwo innych projektów, m.in. stypendialny dla uczniów. Magda Boryna ze SKEF, która opiekuje się grupą nauczycieli i rewelacyjnie to koordynuje, dała kontakt do mnie panu Maciejowi. Zadzwoił i sam zaproponował, że poprowadzi zajęcia. Przedsiębiorczości uczę w czterech klasach, ale w tym roku tylko dwie mogły formalnie wejść do projektu. Mimo to we wszystkich klasach uczę tego przedmiotu w ten sam sposób. Powiedziałam panu Maciejowi, że zapraszam na zajęcia, ale do wszystkich czterech klas. Usłyszałam, że bardzo chętnie raz w miesiącu poprowadzi zajęcia na interesujące nas tematy.

– SKEF przygotowało materiały dydaktyczne do tego projektu. Jak je Pani ocenia?

– Uważam, że właśnie takie treści, podane w sposób łatwy, prosty i przyjemny, powinny być w podręcznikach do podstaw przedsiębiorczości, ale... tam treść jest podana w formie akademickiej, trudnej dla młodzieży. Młodzi ludzie inaczej patrzą na podręcznik, jeżeli wygląda on tak jak w „Żyj finansowo!”. Tu są wyróżniki, podkreślenia, kolorowo jest zaznaczone to, co najważniejsze. Ten podręcznik wygląda jak zeszyt ucznia i jest bardzo przystępny. Poza tym są w nim ćwiczenia, ale nie takie „z kosmosu”, gdzie czasami ja jako nauczycielka zastanawiam się, jak dojść do rozwiązania. Tu ćwiczenia podane są w prosty sposób. Nawet uczeń, który nie orientuje się w tajnikach finansowych, spokojnie może sam rozwiązać problem. Właśnie taki powinien być podręcznik dla młodzieży.