|  |  |
| --- | --- |
| Thema | Geld en Banken |

**Inleiding**

Geld kom je in verschillende vormen tegen: je hebt munten en bankbiljetten, je hebt geld op je.  
Veel van dat geld wordt gebruikt om producten te kopen, maar met geld kun je ook sparen en geld is gemakkelijk om de waarde van iets aan te geven.  
Wat je van je geld kunt kopen, hangt af van de prijs van producten. Producten zijn nu duurder dan twintig jaar geleden, maar mensen verdienen nu ook meer dan twintig jaar terug.

**Aan het eind van het thema kun je:**

* uitleggen wat **chartaal** geld en wat **giraal** geld is, en kan je voorbeelden van beide soorten geld noemen.
* de begrippen **koopkracht** en **inflatie**  omschrijven en aangeven wat beide begrippen met elkaar te maken hebben.
* de begrippen **prijscompensatie** en **reële** **loonsverhoging**  omschrijven.
* het verschil noemen tussen **gebonden** **koopkracht** en **vrije** **koopkracht**.
* de drie **functies** **van** **geld**  onderscheiden.
* omschrijven wat wordt bedoeld met **specialiseren** en **arbeidsverdeling**.
* een aantal activiteiten van een **bank** noemen.

**Geld**

**Opdrachten**

**Leerdoelen:**

* Je kunt uitleggen waarom **munten** en **bankbiljetten** in omloop zijn gebracht.
* Je kunt met eenvoorbeeld uitleggen wat het verschil is tussen **chartaal** en **giraal** geld.
* Je kunt toelichten dat er in Nederland voor 2002 nog met de **gulden** werd betaald.

**Munten en bankbiljetten**  
Om het kopen en verkopen van producten beter te laten verlopen, zijn er munten en bankbiljetten in omloop gebracht.   
Van de eerste munten was de waarde van het metaal waarvan de munt gemaakt was, gelijk aan het bedrag dat op de munt stond. Van de munten die we nu gebruiken, is de materiaalwaarde lager dan het bedrag dat op de munt staat afgebeeld.  
Ook bij bankbiljetten geldt dat de waarde van het papier waarvan het biljet gemaakt is lager is dan het bedrag dat op het bankbiljet gedrukt staat.  
De muntstukken van 1, 2 en 5 eurocent zijn roodachtig van kleur; ze zijn van staal met een laagje koper. De munstukken van 10, 20 en 50 eurocent zijn geelachtig en bevatten vooral koper en een beetje aluminium, zink en tin.

**Eurolanden**  
In 2002 is in elf Europese landen de euro als betaalmiddel ingevoerd. 'Oude' muntstukken konden bij de banken worden omgewisseld voor euro's. In die elf landen zijn toen zo'n 50 miljard 'oude' muntstukken uit roulatie genomen.

Alle landen die meedoen met de euro hebben euromunten en euro-bankbiljetten van dezelfde waarde. De euro-bankbiljetten zien er overal hetzelfde uit. Van de munten is één zijde in alle landen gelijk; de andere zijde is bestemd voor een nationaal symbool. Je kunt met alle bankbiljetten en munten in alle landen die meedoen met de euro betalen.

**Geld en betalen**

Je kunt op verschillende manieren betalen:

* Met **chartaal geld**: munten en bankbiljetten (charta=wet).
* Met **giraal geld**: geld dat op een betaalrekening bij een bank staat.

Er zijn verschillende manieren om giraal te betalen:

* **Internetbankieren**: met een pasje of een code log je in op je computer en kun je via je computer bedragen overboeken, je saldo bekijken en al je geldzaken in de gaten houden.
* **Pinnen**: met je pinpas kun je in winkels betalen of geld opnemen bij een geldautomaat. Voor pinnen heb je een pincode nodig. Een pincode bestaat meestal uit vier cijfers.
* **Creditcard**: met je creditcard kun je betalen door een handtekening te zetten. Het bedrag wordt later van je bankrekening afgeschreven.
* **Machtiging**: je kunt een bedrijf het recht geven om een bedrag van je bankrekening af te schrijven.

**Extra: Een stukje geschiedenis**  
In het jaar 1325 laat Jan III van Brabant de eerste gulden maken. De eerste gulden is van goud en lijkt op de Italiaanse munten die in Florence werden gemaakt. De gulden werd daarom ook wel florijn genoemd.  
In 1542 laat Karel V de zilveren Karolus-gulden slaan. De gulden is twintig stuivers waard. Voor het eerst staat de regerend vorst op de munt.   
In 1814 wordt De Nederlandsche Bank opgericht. Het eerste bankbiljet wordt gedrukt; het is een bankbiljet van duizend euro. Twee jaar later, in 1816, wordt de cent ingevoerd. Afgesproken wordt dat de gulden honderd centen waard is.  
Vanaf 1968 is de gulden niet meer van zilver; de guldens worden vanaf dat jaar van nikkel gemaakt.   
In het jaar 2002 verdwijnt de gulden: de gulden wordt vervangen door de euro.

**Leerdoelen:**

**Wat is geld waard?**

* Je kunt de definitie geven van de begrippen **koopkracht** en **inflatie**.
* Je kunt uitleggen wat de begrippen **koopkracht** en **inflatie** met elkaar te maken hebben.
* Je kunt enkele oorzaken van **inflatie** noemen.
* Je kunt uitleggen wat bedoeld wordt met een **prijscompensatie** en een **reële** **loonsverhoging**.
* Je kunt uitleggen dat je **koopkracht** kunt onderverdelen in **gebonden** **koopkracht** en **vrije** **koopkracht**.

**Koopkracht en inflatie**

De hoeveelheid producten die je kunt kopen, noem je je **koopkracht**. Je koopkracht hangt af van:

* Je inkomen: hoe hoger je inkomen, hoe groter je koopkracht.
* De prijzen van producten: hoe hoger de prijzen, hoe kleiner je koopkracht.

Het duurder worden van producten noem je **inflatie**. Inflatie kun je onderverdelen in:

* Bestedingsinflatie
* Kosteninflatie

Als er inflatie is, kun je minder kopen met dezelfde hoeveelheid geld: de koopkracht neemt af.

**Bestedingsinflatie**

Als producten duurder worden omdat er veel vraag naar die producten is, noem je dat **bestedingsinflatie**.

Als het economisch goed gaat in een land, gaan veel mensen steeds meer verdienen.   
Als mensen meer gaan verdienen, gaan ze meer kopen. Er is dan een grotere vraag naar producten. De prijzen van de producten zullen stijgen. Er is sprake van **bestedingsinflatie**.

**Kosteninflatie**

Als producten duurder worden omdat het maken van de producten duurder wordt, noem je dat **kosteninflatie**.

Bij het maken van een product heb je te maken met verschillende kosten.  
Voorbeelden van kosten zijn materiaalkosten, reclamekosten, personeelskosten, enz. Als de kosten stijgen, wordt de verkoopprijs van het product ook vaak hoger. Er is sprake van **kosteninflatie**.

**Prijscompensatie**

Als een werknemer loonsverhoging krijgt omdat alles duurder is geworden, noem je dat **prijscompensatie**. Als er sprake is van prijscompensatie, neemt het loon toe met het inflatiepercentage.

**Reële loonsverhoging**

Krijgt een werknemer een loonsverhoging die hoger is dan de inflatie, dan spreek je van een **echte loonsverhoging** of een **reële loonsverhoging**.

* Als er inflatie is, zullen werknemers meer willen verdienen. Krijgen ze meer loonsverhoging dan de inflatie, dan is er sprake van een **reële loonsverhoging**. Door een reële loonsverhoging neemt de **koopkracht** toe.
* Een reële loonsverhoging betekent ook meer kosten voor de werkgever. De werkgever zal proberen die extra kosten door te rekenen in de verkoopprijs van zijn producten. Het gevolg van de loonsverhoging is dan **kosteninflatie**.

**Gebonden koopkracht en vrije koopkracht**  
Koopkracht kun je onderverdelen in:

* **gebonden koopkracht**: uitgaven die je moet doen.
* **vrije koopkracht**: je kunt je geld besteden zoals je zelf wilt

**Geld als smeermiddel**



**Leerdoelen:**

* Je kunt met een voorbeeld uitleggen wat bedoeld wordt met **directe** en **indirecte** ruil.
* Je kunt de drie functies van geld noemen: **ruil**- of **betaalmiddel**, **rekenmiddel** en **spaarmiddel**.
* Je kunt uitleggen wat bedoeld wordt met **specialiseren** en met **arbeidsverdeling**.

**Directe en indirecte ruil**

Het ruilen van producten tegen producten noem je **directe ruil**.  
Gebruik je geld om een product te kopen, dan noem je dat **indirecte ruil**.

**Functies van geld**

Er worden vaak drie functies van geld onderscheiden:

* **Ruil- of betaalmiddel**: geld wordt gebruikt om goederen en diensten te kopen.
* **Rekenmiddel**: geld wordt gebruikt om de waarde van iets aan te geven.
* **Spaar- of oppotmiddel**: geld wordt gebruikt om te sparen, zodat het op een later moment gebrukt kan worden.

**Specialiseren en arbeidsverdeling**

Door ruil is het mogelijk dat mensen zich gaan toeleggen op het maken van één soort producten. Je noemt dat **specialiseren**.   
Een gevolg van specialisatie is dat het werk verdeeld wordt over verschillende mensen. De manier waarop het werk verdeeld wordt, noem je **arbeidsverdeling**.

**Soorten arbeidsverdeling**

Er worden drie soorten arbeidsverdeling onderscheiden:

* **Interne arbeidsverdeling**: de verdeling van het werk binnen één bedrijf.
* **Externe arbeidsverdeling**: de verdeling van werk over verschillende bedrijven.
* **Geografische arbeidsverdeling**: de verdeling van werk over verschillende gebieden.

**Banken**

**Leerdoelen:**

* Je kunt twee activiteiten van banken noemen.
* Je kunt je nieuwe **banksaldo** uitrekenen nadat er een aantal bedragen zijn **bijgeschreven** of **afgeschreven**.
* Je kunt uitleggen wat de rol van de Nederlandsche Bank en de Europese Centrale Bank is.

**Banken**

Een bank is een financiële instelling waar je terecht kunt voor veel verschillende activiteiten:

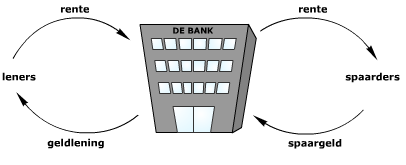
* Het verzorgen van betalingen.
* Het lenen en sparen van geld.
* Het kopen en verkopen van buitenlands geld.
* Het sluiten van verzekeringen.
* Het kopen en verkopen van waardepapieren, zoals aandelen.

**Banksaldo**

Als je een betaalrekening hebt bij een bank, krijg je regelmatig een overzicht van je betalingen. Op zo'n overzicht kun je zien hoeveel geld van je rekening is afgeschreven of hoeveel geld er is bijgeschreven. Op zo'n overzicht zie je ook je saldo.   
Een positief saldo noem je een **creditsaldo**.   
Een negatiefsaldo is een **debetsaldo**.

****

**Spaargeld en geldlening**  
Als je geld op je spaarrekening hebt staan, krijg je rente. Als je geld van een bank leent, betaal je rente.

****

**Machtiging**  
Sommige betalingen komen maandelijks terug. Denk maar aan de huur voor een woning of aan gas en elektra. Voor deze uitgaven kun je de bank een machtiging geven. Dat betekent dat de bank het bedrag iedere maand automatisch overschrijft. Op je bankafschrift is zo'n bedrag dan vaak aangegeven met een code, bijvoorbeeld PO: periodieke overschrijving of IC: incasso machtiging.

**DNB en ECB**

**De Nederlandsche Bank (DNB)** is de bank der banken. In opdracht van de overheid houdt DNB toezicht op het bankwezen. Dat toezicht is nodig om de burgers vertrouwen te geven in de banken en hen te beschermen tegen te grote macht van de banken. De Nederlandsche Bank is ook de bank van de overheid. De bank regelt betalingen van de overheid. En als de overheid geld tekort komt, kan de overheid geld lenen via De Nederlandsche Bank.

De **Europese Centrale Bank (ECB)** is opgericht in 1998. Deze bank heeft de invoering van de euro begeleid en is de bank van de Europese Unie.