Prosenttilaskuja osakeseurannan avulla

Miten sijoittamalla voi ansaita rahaa?

Nyt pääset tutustumaan sijoitusmaailman saloihin ja testaamaan eri sijoitusmuotoja!

**Aloitus**

Ratkaiskaa pareittain seuraavat lämmittelytehtävät:

1. Pekka ostaa 65 kappaletta Viking Linen osakkeita. 25.6.2015 kyseisen yrityksen osakkeiden ostokurssi oli 16,74 euroa. Kuinka paljon osakkeet maksavat yhteensä?
2. Samana päivänä Nelli myi 168 kappaletta Finnairin osakkeita, joiden myyntikurssi oli 2,85 euroa. Kuinka paljon osakkeiden myyntihinta on yhteensä?
3. Lindalla on 300 kappaletta Marimekon osakkeita. 25.6.2015 osakkeiden myyntikurssi oli 9,65 euroa. Mikä oli Lindan osakesalkun arvo kyseisenä päivänä?
4. Juha osti 5.1.2015 234 kappaletta YIT:n osakkeita kurssilla 4,27. Hän päätti myydä kaikki osakkeensa 25.6.2015. Tuolloin myyntikurssi oli 6,955. Kuinka suuren tuoton Juha sai?
5. Juuso tallettaa säästötilille 200 euroa. Säästötilin korko on 0,5 %/kk. Kuinka paljon Juusolla on tilillä rahaa kuukauden kuluttua talletuksesta? Entä viiden kuukauden kuluttua?

**Projektiohje:**

Saatte kuvitteellisen 10 000 euron suuruisen rahamäärän. Sijoittakaa se Helsingin pörssin osakkeisiin, 1 % /vuosi kiinteäkorkoiselle säästötilille tai käyttötilille, josta ei makseta korkoa. Koko summaa ei saa säilyttää tileillä ja kerralla voi sijoittaa enintään viiden eri yrityksen osakkeisiin. Säästötililtä ei voi nostaa rahaa projektin aikana. Merkitkää ostamanne osakkeet ja säästötilille tallettamanne rahat Oma salkku – monisteeseen. Osakkeiden kurssit löytyvät esimerkiksi: www.kauppalehti.fi tai [www.taloussanomat.fi](http://www.taloussanomat.fi). Täyttäkää Kokonaisarvo – monisteeseen alkutilanne.

**Seuranta**

* Seuratkaa sijoittamienne osakkeiden arvoa Eri yrityksiin sijoitettujen osakkeiden arvon seuranta – monisteen avulla.
* Seurantakerralla voitte myydä ja ostaa osakkeita tai laittaa rahaa säästötilille. Merkitkää tapahtumat Oma Salkku – monisteeseen. Sijoittaa voitte käyttötilille jäänyttä rahaa tai osakkeiden myynnistä saatua rahaa. Osakkeiden myynnistä saamanne rahat päätyvät käyttötillillenne, mikäli ette sijoita niitä.
* Täyttäkää Kokonaisarvo-monisteeseen tämän hetkinen tilanne.

**Lopputarkastelu**

* Täyttäkää Kokonaisarvo-monisteeseen tämän hetkinen tilanne.
* Esitelkää muulle luokalle sijoituksenne ja saamanne voitto/tappio. Mistä voittoa/tappiota tuli? Miksi?
* Palauttakaa lomakkeenne opettajalle.

**Oma salkku** Pari: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Osaketapahtumani: Merkitse taulukkoon ostamasi/myymäsi osakkeet selkeällä käsialalla.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Päiväys | Tapahtuma | Yritys | Osakkeiden määrä | Kurssi | Arvo |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

 **Täyttöohje:**
Päiväys = Osto-/myyntikerran päivämäärä
Tapahtuma = Osto/Myynti
Yritys = Yrityksen nimi, jonka osakkeilla tekee kauppaa
Osakkeiden määrä = Tämän yrityksen osakkeiden yhteismäärä
Kurssi = Yrityksen yhden osakkeen arvo osto-/myyntipäivänä
Arvo = Kyseisen yrityksen osakkeiden myynti/-ostohinta eli osakkeiden määrä ∙ kurssi

Merkitse taulukkoon, kuinka paljon rahaa talletat säästötilille.

**Eri yrityksiin sijoitettujen osakkeiden arvon seuranta**

Pari: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Päiväys | Yritys | Osakkeiden määrä | Kurssi | Arvo | Hankinta-arvo | Tuotto | Tuotto-% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Täyttöohje:**

Päiväys = Seurantakerran päivämäärä

Yritys = Minkä yrityksen osakkeita on ostettu

Osakkeiden määrä = Tämän yrityksen osakkeiden yhteismäärä

Kurssi = Yrityksen yhden osakkeen arvo seurantapäivänä

Arvo = Osakkeiden seurantapäivän markkina-arvo (määrä ∙ kurssi)

Hankinta-arvo= Osakkeiden arvo hankintapäivänä

Tuotto = Markkina-arvo – Hankinta-arvo

Tuotto-% = $\frac{Tuotto}{Hankinta-arvo}∙100\%$

**Kokonaisarvo** Pari:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Päiväys | Käyttötilin saldo | Osakesalkun arvo | Säästötilin saldo | Rahamäärä yhteensä | Muutos alkutilanteesta |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Täyttöohje:**

Päiväys = Seurantakerran päivämäärä

Käyttötilin saldo = Rahamäärä, joka ei ole sijoitettuna osakkeisiin tai säästötilille.

Osakesalkun arvo = Osakkeiden yhteisarvo seurantapäivänä

Säästötilin saldo = Tilin saldo seurantapäivänä. (Tähän lasketaan esim. 1 prosentin nousu jokaisella seurantakerralla)

Rahamäärä yhteensä = Osakesalkun arvo + säästötilin saldo

Muutos alkutilanteesta = Muutosprosentti verrattuna alkutilanteeseen eli

$$\frac{Rahamäärä yhteensä-10 000 €}{10 000 €}∙100 \%$$