



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



„Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”  
Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

---

# 3.03

## Rachunek i lokata bankowa

Renata Woś



Uniwersytet Rzeszowski

---

al. T. Rejtana 16c, 35-959 Rzeszów  
Projekt „Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”  
[www.ur.edu.pl](http://www.ur.edu.pl)

# KONSPEKT LEKCJI DO PRZEDMIOTU: PODSTAWY PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

## I. METRYCZKA KONSPEKTU

1. Imię i nazwisko nauczyciela prowadzącego lekcję:.....
2. Klasa: .....
3. Data: .....
4. Miejsce prowadzenia lekcji: .....
5. Czas prowadzenia lekcji:.....

## II. UMIEJSCOWIENIE LEKCJI W STRUKTURZE JEDNOSTKI METODYCZNEJ

1. Temat lekcji: **Rachunek i lokata bankowa**

## III. CELE OPERACYJNE LEKCJI

### A. Operacyjne cele instrumentalne:

#### 1. WIADOMOŚCI

##### 1.1 Wiadomości do zapamiętania:

Uczeń poprawnie:

- a) wyjaśni pojęcia:
  - konto osobiste i jakie są jego cechy,
  - karta płatnicza,
  - PIN,
  - lokata,
  - limit debetowy.
- b) zdefiniuje pojęcia:
  - kapitalizacja odsetek,
  - lokata terminowa, rentierska, dynamiczna, strukturyzowana,
  - depozyt.
- c) wymieni:
  - podstawowe rodzaje kont osobistych,
  - rodzaje kart płatniczych,
  - rodzaje lokat bankowych,
  - zasady rozsądnego korzystania z kart kredytowych.

##### 1.2 Wiadomości do zrozumienia:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) wyjaśnić rolę banku centralnego w gospodarce,
- b) omówić rolę banków komercyjnych w gospodarce,
- c) określić znaczenie RPP w systemie bankowym,
- d) wyjaśnić pojęcie usługi i produktów bankowych.

## 2. UMIEJĘTNOŚCI

### 2.1 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) ocenić korzyści wynikające z posiadania konta bankowego,
- b) ocenić korzyści z posiadania lokaty bankowej,
- c) rozróżnić lokaty bankowe.

### 2.2 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń poprawnie:

- a) podaje porównuje oferty banków i wybiera najodpowiedniejszy dla siebie bank,
- b) jest przygotowany do założenia konta bankowego i lokaty bankowej,

- c) potrafi obliczyć odsetki bankowe i ustalić opłacalność lokat bankowych,
- d) wykazać zależność między częstotliwością kapitalizacji odsetek a wielkością należnych odsetek od lokaty bankowej.

### 3. ZDOLNOŚCI POZNAWCZE:

- 3.1 **Spostrzegawczość:** Uczeń dostrzega znaki identyfikacyjne karty płatniczej.
- 3.2 **Wyobraźnia:** Uczeń uświadamia sobie cele lekcji i rozumie postawione przed nim zadanie. Uczy się podejmować decyzje i dokonywać wyborów.
- 3.3 **Pamięć:** Rozwijanie procesów pamięci przez zapamiętanie czym charakteryzuje się konto osobiste, lokata, co to jest karta płatnicza.
- 3.4 **Uwaga:** Rozwijanie podzielności i koncepcji uwagi podczas wykonywania ćwiczeń.

### B. Operacyjne cele kierunkowe.

- 1. **Uczestnictwo w działaniu:** Uczeń wykazuje zainteresowanie omawianym tematem i aktywnie uczestniczy w lekcji, współpracuje z grupą.
- 2. **Podejmowanie działania:** Uczeń chętnie dzieli się wiadomościami z kolegami i wykonuje zlecone ćwiczenia.
- 3. **Nastawienie na działanie:** Uczeń będzie starał się przekonywać innych, że poznane kryteria wyboru konta i lokaty są przydatne w praktyce.
- 4. **System działań:** Uczeń postępuje zgodnie z poleceniami prowadzącego zajęcia lekcyjne, wykonuje ćwiczenia oraz aktywnie bierze udział w rozwiązywaniu napotkanych problemów na forum grupy i klasy.

## IV. METODY I ŚRODKI DZIAŁANIA

- 1. **Podstawowa strategia dydaktyczna:** informacyjna, operacyjna.
- 2. **Metody uczenia się - nauczania:**
  - pogadanka,
  - elementy wykładu,
  - prezentacja,
  - dyskusja,
  - ćwiczenia.
- 3. **Środki dydaktyczne:**
  - prezentacja multimedialna: **Rachunek i lokata bankowa.**
  - karty pracy z ćwiczeniami.
- 4. **Formy organizacji pracy uczniów:**
  - praca indywidualna,
  - praca zespołowa.

## V. STRUKTURA LEKCJI

- 1. **Czynności organizacyjne:** 3 min
- 2. **Wprowadzenie do lekcji i uświadomienie uczniom celu lekcji:** 2 min
- 3. **Omówienie tematu lekcji:** 37 min
- 4. **Podsumowanie lekcji:** 3 min
- 5. **Zakończenie zajęć.**

## VI. PRZEBIEG LEKCJI

TOK LEKCJI	CZYNNOŚCI NAUCZYCIELA	CZYNNOŚCI UCZNIÓW	CZAS REALIZACJI
Czynności organizacyjne	1. Powitanie uczniów. 2. Sprawdzenie obecności. 3. Zapisanie tematu lekcji.	1. Przywitanie nauczyciela. 2. Zajęcie miejsc. 3. Zapisanie tematu lekcji do zeszytu.	3 min

Uświadomienie celów lekcji	Na dzisiejszej lekcji, dowiedziecie się dlaczego warto założyć własny rachunek bankowy i jakimi kryteriami należy się kierować przy jego wyborze, jakie korzyści będziecie mieć z karty płatniczej i jak jest ona zabezpieczona. Ponadto ustalimy, czy bardziej opłacalne jest trzymanie pieniędzy na koncie osobistym, czy też na lokacie.	Uczniowie słuchają, myślą i stosują się do poleceń nauczyciela.	2 min
Omówienie tematu lekcji	Nauczyciel w formie pogadanki wprowadza uczniów w tematykę zajęć, zadając pytania „Czy uczniowie kiedykolwiek mieli styczność z bankiem, czy korzystali z usług banku oni, albo ich rodzice”, zadaje pytania odnośnie rodzaju usług jakie mogą świadczyć banki.	Uczniowie wykazują się wiedzą na temat usług bankowych.	3 min
	Nauczyciel przy pomocy prezentacji wprowadza uczniów w tematykę konta osobistego. Następnie dzieli młodzież na grupy i rozdaje <i>materiał pomocniczy nr 1</i> (rodzaje kont bankowych). Uczniowie na podstawie charakterystyki różnych kont bankowych mają dokonać przyporządkowania do właściwego typu konta bankowego. Rozwiązanie zadania znajduje się na kolejnych slajdach prezentacji. Nauczyciel podczas prezentacji wyjaśnia uczniom niezrozumiałe pojęcia, np. „limit debetowy”.	Uczniowie efektywnie współpracują w grupach przy wykonywaniu zadania. Robią krótką notatkę.	5 min
	Po zakończonej prezentacji kont osobistych nauczyciel stara się uzyskać od uczniów informacje dotyczące, czym należy się kierować dokonując wyboru banku i konta bankowego.	Uczniowie myślą i odpowiadają na pytanie.	2 min
	Nauczyciel przydziela grupom kolejne zadanie. Uczniowie mają podać wady i zalety posiadania konta lub jego nieposiadania. Każda grupa otrzymuje jedno z czterech zadań (w przypadku większych grup, zadanie może się powtórzyć). Uczniowie na forum klasy prezentują swoje przemyślenia. Nauczyciel może podsumować zadanie wyświetlając slajd z odpowiedzią na postawione grupom pytanie.	Uczniowie pracują w grupach.	5 min
	Uczniowie nadal pracują w grupach i otrzymują kolejne zadanie. Na podstawie trzech ofert banków X, Y, Z ( <i>materiał pomocniczy nr 2</i> - wybór konta młodzieżowego) uczniowie podejmują decyzję, która oferta banku jest najkorzystniejsza i dlaczego. Najkorzystniejsza jest oferta <b>banku Z</b> .	Uczniowie wybierają najkorzystniejszy bank.	5 min
	Nauczyciel korzystając z prezentacji przedstawia kolejne slajdy dotyczące kart płatniczych. Omawia rodzaje kart płatniczych, sposoby zabezpieczenia kart oraz umiejętności z nich korzystanie. Wcześniej zadaje pytanie dotyczące korzyści z posiadania kart płatniczej.	Uczniowie odpowiadają na pytanie, a następnie słuchają i robią krótką notatkę.	5 min
	Uczniowie wspólnie z nauczycielem ustalają zasady rozsądnego korzystania z kart kredytowych.	Uczniowie ustalają zasady.	2 min
	Nauczyciel wyświetla prezentację i omawia slajdy dotyczące lokat bankowych (pojęcie, rodzaje, opłacalność). Podczas prezentacji zadaje uczniom pytania sondujące stopień zrozumienia omawianych kwestii.	Uczniowie słuchają.	10 min
W trakcie prezentacji uczniowie rozwiązują zadanie ( <i>materiał pomocniczy nr 3</i> – opłacalność lokat bankowych). Nauczyciel prowokuje dyskusję na omawiane tematy.	Uczniowie przedstawiają rozwiązania zadań.		
Podsumowanie lekcji	Nauczyciel podsumowuje lekcje i ocenia aktywność i pracę uczniów podczas zajęć.		3 min

.....  
Podpis nauczyciela

**MATERIAŁ POMOCNICZY Nr 1****Rodzaje kont bankowych**

<b>KONTO OSOBISTE</b>	<b>KONTO MŁODZIEŻOWE</b>
<b>KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>KONTO FIRMOWE</b>
<b>KONTO STUDENCKIE</b>	



<ul style="list-style-type: none"> <li>• rodzaj rachunku bankowego, przeznaczonego dla osób fizycznych,</li> <li>• służy do przetrzymywania środków pieniężnych,</li> <li>• do konta dodawana jest karta płatnicza umożliwiającą wypłatę gotówki z bankomatu oraz bezpośrednio dokonywanie płatności,</li> <li>• konto nie posiada żadnych ograniczeń co do częstości wypłacania oraz wpłacania środków pieniężnych,</li> <li>• posiada niskie lub zerowe oprocentowanie,</li> <li>• często za dokonywanie operacji oraz prowadzenie tego konta banki pobierają opłatę,</li> <li>• za posiadanie karty płatniczej jest zazwyczaj pobierana prowizja,</li> <li>• darmowa wypłata z bankomatów zależy od warunków oferty danego banku.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• jest to rodzaj konta osobistego,</li> <li>• charakterystyczną cechą tego konta jest wysokość oprocentowania,</li> <li>• banki oferują ten typ konta w opozycji do lokat bankowych,</li> <li>• konto takie posiada wszystkie cechy rachunku bieżącego, a przy tym jest oprocentowane,</li> <li>• konto to oferuje więcej możliwości niż lokata bankowa. Przede wszystkim jeśli chodzi o dostęp do środków pieniężnych. Jest on nieograniczony,</li> <li>• należy liczyć się z pobieraniem opłat przez bank za każdą wykonywaną operację.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• typ konta osobistego przeznaczonego dla osób w wieku od 13 do 18 lat, które nie posiadają zdolności do czynności prawnych,</li> <li>• przy zakładaniu konta potrzebny jest udział osoby dorosłej, która jest prawnym opiekunem młodego klienta,</li> <li>• konto daje takie same możliwości jak konto osobiste dorosłej osoby,</li> <li>• można dokonywać przelewów oraz płatności kartą, ponieważ do konta dodawana jest karta płatnicza,</li> <li>• jedynymi ograniczeniami mogą być limity wypłat oraz ograniczenie kwotowe przy płatnościach kartą.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• posiada preferencyjne warunki dla osób studiujących,</li> <li>• charakteryzuje się łatwością dostępu oraz wysokością pobieranych prowizji,</li> <li>• zazwyczaj, konto jest odpowiednikiem konta osobistego; jedynie może różnić się brakiem lub symboliczną opłatą za dokonywanie operacji finansowych,</li> <li>• nie są wymagane stałe miesięczne wpływy na konto,</li> <li>• prowadzenie rachunku, w większości banków jest darmowe, jednak obowiązuje opłata za korzystanie z karty płatniczej,</li> <li>• bezpłatne wypłacanie gotówki z bankomatów jest możliwe w przypadku poboru gotówki</li> <li>• z automatu banku w którym posiadamy rachunek</li> </ul>

**MATERIAŁ POMOCNICZY Nr 2**

**Wybór konta młodzieżowego**

Na podstawie ofert różnych banków podejmijcie decyzję o wyborze najkorzystniejszego dla Was konta osobistego.

kryterium	BANK X	Ocena (0,1)	BANK Y	Ocena (0,1)	BANK Z	Ocena (0,1)
Oplata za otwarcie konta						
Oprocentowanie konta						
Miesięczna opłata						
Minimalne wpływy						
Przelew internetowy na rachunek w innym banku						
Przelew w oddziale na rachunek w innym banku						
Inne kryteria						
<b>Suma punktów</b>						

Wybieramy BANK .....

Uzasadnienie .....

**BANK X**  
**Rodzaj konta:** konto młodzieżowe  
**Miesięczna opłata:** 5,00  
**Minimalne wpływy:** 50 zł  
**Przelew internetowy na rachunek w innym banku:** 0,50 zł  
**Przelew w oddziale na rachunek w innym banku:** 10,00 zł  
**Stale zlecenia na rachunek w innym banku:** 3,00 zł złożone w oddziale, 0,00 przez Internet

Ekokonto H<sub>2</sub>O to nowoczesny rachunek bankowy dla młodzieży w wieku 13-18 lat i jest otwierane bezpłatnie w ramach Pakietu Ekokonto.

**Zasady prowadzenia rachunku**  
 Rachunek Ekokonto H<sub>2</sub>O otwierany jest w ramach Pakietu Ekokonto przez osobę dorosłą.  
 W ramach jednego Ekokonta może być otwartych maksymalnie dziewięć Ekokont H<sub>2</sub>O.  
 Każde Ekokonto H<sub>2</sub>O musi być zasilane systematycznymi wpłatami w wysokości co najmniej 50 zł miesięcznie.  
 Osoba małoletnia korzysta ze swojego Ekokonta H<sub>2</sub>O za pomocą Internetu, karty Maestro H<sub>2</sub>O lub w postaci wypłat gotówkowych w oddziale prowadzącym rachunek.

**Korzyści**  
 Dla młodzieży jest to nowoczesny sposób korzystania z własnych oszczędności za pomocą Internetu i karty Maestro H<sub>2</sub>O.  
 Nastolatek sam może założyć lokatę i złożyć dyspozycję przelewu.  
 Dla rodziców lub opiekunów jest to wygodny i racjonalny sposób przekazywania kieszonkowego.

**BANK Y****Rodzaj konta:** konto studenckie, konto młodzieżowe**Miesięczna opłata:** bez opłat**Minimalne wpływy:** 50 zł**Przelew internetowy na rachunek w innym banku:** 1,49 zł**Przelew w oddziale na rachunek w innym banku:** 5,99 zł**Stałe zlecenia na rachunek w innym banku:** 3,00 zł złożone w oddziale, 0,00 przez Internet**Dlaczego warto?****Bezpłatne** - konto młodzieżowe w ramach wszystkich rachunków „dorosłych” jest prowadzone całkowicie bezpłatnie - podstawowa edukacja bankowa może być naprawdę mało kosztowna!**Bezpieczne** - Konto Młodzieżowe jest całkowicie niezależne od konta głównego - nie musisz się obawiać opróżnienia Twojego konta przez rozochoconego zakupami nastolatka!**Kontrola wydatków** - Konto Młodzieżowe zapewnia dyskretną kontrolę nad wydatkami Twych dzieci - comiesięczne zestawienie pozwala śledzić operacje finansowe Twych pociech**Błyskawiczna pomoc w razie konieczności** - środki z Twojego konta osobistego na rachunek dziecka są przesyłane błyskawicznie - możesz więc bezproblemowo zaopatrzyć w gotówkę Twoją pociechę, przebywającą daleko od domu - na wakacjach, w internecie czy w szkole lub na uczelni**Krótki przegląd cech**

Prowadzone dla młodzieży w wieku od 13 do 26 lat

Bezpłatne prowadzenie rachunku młodzieżowego dla posiadaczy wszystkich pakietów Y Konta (opłaty za pozostałe czynności bankowe zgodnie z opłatami dla Konta Uniwersalnego)

**Minimalne wpływy - 50 złotych miesięcznie**

Możliwość zakupów i wypłat z bankomatów przy użyciu karty płatniczej

Comiesięczne zestawienie operacji na rachunku

**BANK Z****Rodzaj konta:** konto młodzieżowe**Miesięczna opłata:** 0 zł**Minimalne wpływy:** dowolne**Przelew internetowy na rachunek w innym banku:** 2,00 zł**Przelew w oddziale na rachunek w innym banku:** 4,99 zł**Stałe zlecenia na rachunek w innym banku:** nie dotyczy

Jeśli dostajesz kieszonkowe i masz nie mniej niż 13 i nie więcej niż 18 lat, proponujemy Ci bezpłatne Eurokonto Kieszonkowe.

**Najważniejsze korzyści związane z posiadaniem Eurokonta Kieszonkowego:**

0 zł za otwarcie i prowadzenie konta

0 zł za całodobowy dostęp do Twojego konta przez Y24 - Internet, telefon i sms,

0 zł za Assistance Informacyjny

**oraz dodatkowo**

- możliwość korzystania z karty płatniczej Maestro, która umożliwia wypłaty pieniędzy z bankomatów oraz płatności w sklepach na całym świecie,
- 0 zł za wypłaty gotówki bez prowizji z 20 000 bankomatów w Europie w tym z ponad 4 000 bankomatów w Polsce,
- możliwość doładowania telefonu komórkowego przez Internet i w bankomacie,
- szeroka sieć ponad 1 000 oddziałów i 180 placówek partnerskich w Polsce, w których możesz dokonać wpłat, wypłat, przelewów oraz wydawać dyspozycje do rachunku.
- atrakcyjne rabaty do 30% na zakupy u Partnerów Programu Rabatowego „Płać kartą, bo warto!”

### MATERIAŁ POMOCNICZY Nr 3

#### Opłacalność lokat bankowych

Macie wolną kwotę wynoszącą 40 000 zł i zamierzacie ją ulokować w banku. Środki te nie będą Wam potrzebne przez okres 1 roku. Do wyboru są następujące możliwości.

Kapitalizacja (po jakim okresie są naliczane odsetki do kapitału)	BANK A	BANK B
I. roczna	6 %	5,5 %
II. półroczna	6 %	5 %
III. 4 miesięczna	6 %	4,9 %

\* Dla uproszczenia nie uwzględniajcie podatku od odsetek bankowych

W którym przypadku Wasz kapitał końcowy (kapitał + odsetki) będzie największy po roku czasu? Dokonajcie wyboru banku i stosownych obliczeń.

Rozwiązanie:

Najkorzystniejsze oprocentowanie oferuje Bank A

I. odsetki =  $40\,000\text{ zł} \cdot 6\% = 2400\text{ zł}$     kapitał końcowy = 42 400 zł

II. odsetki =  $40\,000\text{ zł} \cdot 6\% / 2 = 1200\text{ zł}$  – odsetki po pół roku

odsetki za II okres =  $41\,200\text{ zł} \cdot 6\% / 2 = 1236$     kapitał końcowy = 42 436 zł

III. odsetki =  $40\,000\text{ zł} \cdot 6\% / 3 = 800\text{ zł}$  – odsetki za I okres

odsetki =  $40\,800\text{ zł} \cdot 6\% / 3 = 816$  - odsetki za II okres

odsetki =  $41\,616\text{ zł} \cdot 6\% / 3 = 832,32\text{ zł}$  – odsetki za III okres

kapitał końcowy = 42 488,32 zł

Odp. Najbardziej opłaca się lokata roczna z 4 miesięczną kapitalizacją.