

## Temat: Obliczenia procentowe – w banku

### Podstawa programowa:

#### 5. Procenty. Uczeń:

- 5.4) stosuje obliczenia procentowe do rozwiązywania problemów w kontekście praktycznym, np. oblicza ceny po podwyżce lub obniżce o dany procent, wykonuje obliczenia związane z VAT, oblicza odsetki dla lokaty rocznej.

### Kompetencje kluczowe:

- przedsiębiorczość i inicjatywność,
- kompetencje społeczne i obywatelskie,
- kompetencje matematyczne i podstawowe kompetencje naukowo-techniczne,
- porozumiewanie się w języku ojczystym,
- umiejętność uczenia się.

**Czas trwania:** 1 godzina lekcyjna.

### Skrócony opis lekcji

Uczniowie dowiadują się, na czym polega oszczędzanie i inwestowanie. Przekonują się, dlaczego warto lokować oszczędności w bankach i jakie to przynosi korzyści dla gospodarki, a także przygotowują się do roli przyszłych klientów banków, odpowiedzialnych za własne decyzje. W lekcji są wykorzystane fragmenty jednostki e-learningowej.

### Cele lekcji:

- poznanie korzyści, płynących z lokowania środków finansowych w bankach,
- uświadomienie znaczenia oszczędzania dla różnych podmiotów gospodarczych – konsumentów, przedsiębiorców, całej gospodarki,
- przygotowanie do racjonalnego zarządzania oszczędnościami.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne  
i Pedagogiczne S.A.  
Pomagamy uczyć

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



### **Słowa kluczowe:**

- oszczędności,
- inwestowanie,
- lokata,
- kredyt, odsetki, oprocentowanie,
- bank,
- inflacja,
- ryzyko,
- przedsiębiorca, gospodarka,
- przedsiębiorczość i inicjatywność,
- umiejętności matematyczne.

### **Formy, metody i techniki:**

- praca w zespołach, parach, indywidualna,
- prezentacja,
- e-learning,
- praca z tekstem,
- burza mózgów, śnieżna kula.

### **Oczekiwane rezultaty**

Po zajęciach uczeń:

- wyjaśnia, na czym polega oszczędzanie i inwestowanie,
- rozumie, dlaczego warto lokować oszczędności w bankach i jakie to ma znaczenie dla różnych podmiotów – gospodarstw domowych, przedsiębiorców, banków i całej gospodarki.

### **Do prowadzenia zajęć niezbędne będą:**

- meble ustawione w taki sposób, aby była możliwa praca w grupach 8-osobowych,
- tablica interaktywna z rzutnikiem,
- jednostka e-learningowa „Obliczenia procentowe – w banku”.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne  
i Pedagogiczne S.A.  
Pomagamy uczyć

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



### **W celu przygotowania się do poprowadzenia zajęć należy:**

- zapoznać się z instrukcją do jednostki oraz jednostką e-learningową „Obliczenia procentowe – w banku”
- wybrać fragmenty (zapisać która część, które ekrany) do wykorzystania na lekcji,
- przygotować materiały do pracy na lekcji, korzystając z załączników 1–3.

### **Proponowany przebieg zajęć**

1. Rozpocznij lekcję od krótkiego wprowadzenia. W tym celu zaprezentuj fragment pierwszej części jednostki e-learningowej „Wiedza” → Postawienie problemu.
2. Nawiąż do obejrzanego fragmentu i na podstawie pogadanki sformułujcie z uczniami odpowiedzi na pytania (załącznik 1).
3. Teraz podziel uczniów na ośmioosobowe zespoły; powiedz, na czym będzie polegało ćwiczenie 1.

#### **ĆWICZENIE 1. „Śnieżna kula”**

Każda para w zespole otrzymuje załącznik 2 i wpisuje odpowiedzi. Następnie pary łączą się po dwie i na nowym załączniku 2 wpisują wspólne odpowiedzi. W końcu cały ośmioosobowy zespół na nowym załączniku 2 ustala wspólne odpowiedzi na postawione pytania. Teraz nauczyciel wyświetla załącznik 2 i wszystkie zespoły ustalają jedną wyczerpującą odpowiedź na każde pytanie. Nauczyciel lub wyznaczony uczeń wpisuje odpowiedzi na wyświetlonym załączniku (lub na tablicy), a pozostali uczniowie wpisują je do zeszytów.

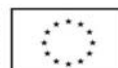
4. Omów ćwiczenie 2.

#### **ĆWICZENIE 2. Konkurs**

Uczniowie pracują parami. Wszystkie pary otrzymują takie samo zadanie (załącznik 3). Wygrywa ta para, która pierwsza poprawnie rozwiąże zadanie. Zadanie jest trzyetapowe.

Przydatne wskazówki do rozwiązania:

- ustalcie najpierw strategię rozwiązywania zadania, tzn. sprawdźcie, czy są niezależne etapy rozwiązywania tego zadania i które etapy trzeba rozwiązywać wspólnie,
- pamiętajcie, że bank odprowadza podatek od odsetek na lokacie w wysokości 19%,
- bank zarabia na różnicy między odsetkami kredytu a lokaty.



Treść zadania powinna być w zaklejonych kopertach. Po rozdaniu kopert ustalamy moment rozpoczęcia konkursu. Na komendę „start” pary otwierają koperty i przystępują do pracy.

5. Ogłoś zwycięzcę. Pogratuluj. Poproś o prezentację rozwiązania. Dokonaj oceny według własnych kryteriów (słowna, w postaci stopni).
6. Podziękuj uczniom za ich zaangażowanie podczas lekcji. Kończąc zajęcia, zapytaj, czego uczniowie nauczyli się na tej lekcji.
7. Poproś uczniów, aby jako zadanie domowe w kilku zdaniach rozwinęli następującą myśl:
  - *Zakładając lokatę w banku inwestujemy nie inwestując* – uczniowie, których numer w dzienniku jest liczbą parzystą,
  - *Oszczędzaniem i pracą ludzie się bogacą* – uczniowie, których numer w dzienniku jest liczbą nieparzystą.

### **Materiały pomocnicze:**

Załącznik 1. Pogadanka

Załącznik 2. „Śnieżna kula”

Załącznik 3. Zadanie i odpowiedzi

### **Słownik**

**Inflacja** – ogólny wzrost poziomu cen w gospodarce. Słowo „ogólny” dotyczy wszystkich dóbr, a nie pojedynczych towarów. Wskaźnik inflacji jest zwykle wyznaczany w stosunku rocznym.

**Lokata bankowa** – forma umowy z bankiem, którą zawiera się w momencie wpłaty na konto określonej sumy pieniędzy. Najczęściej wiąże się ze zobowiązaniem, że nie wypłaci się tej kwoty, którą bankowcy nazywają kapitałem początkowym, przed upływem terminu podanego w umowie. W zamian bank oddaje ją w wyznaczonym czasie, powiększoną o kwotę odsetek. Lokaty nie warto likwidować wcześniej niż przewiduje to umowa, gdyż w takim przypadku zazwyczaj traci się całość odsetek.

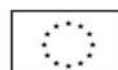


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne  
i Pedagogiczne S.A.  
Pomagamy uczyć

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



**Kredyt** – kwota przyznawana klientowi na określonych zasadach wyłącznie przez bank. Zasady te są zawarte w pisemnej umowie między bankiem a klientem. Bank ustala warunki kredytu, tzn. jego cel, wysokość, sposób spłaty, wysokość oprocentowania itp.

**Odsetki od lokaty** – kwota odpowiadająca oprocentowaniu lokaty, wypłacana przez bank klientowi po umownym terminie.

**Odsetki od kredytu** – odpowiadająca oprocentowaniu kredytu kwota, jaką kredytobiorca (osoba spłacająca kredyt) musi dodatkowo zwrócić bankowi.

**Oszczędności** – część dochodów, jakimi dysponują osoby lub gospodarstwa domowe, która pozostaje po dokonaniu zakupów różnych dóbr i usług.

**Oprocentowanie** (stopa procentowa) **lokaty** – pewien określony procent kapitału, jaki przysługuje klientowi po umownym terminie z racji udostępnienia tego kapitału bankowi. Oprocentowanie podaje się zazwyczaj w stosunku rocznym, tzn. za okres jednego roku.

**Oprocentowanie nominalne kredytu** – oprocentowanie kredytu podawane przez bank w skali roku.

**Podatek od odsetek** – od 1 marca 2002 roku jest pobierana opłata od klientów banków (podatek) w wysokości 19% należnych odsetek. Podatek ten jest odprowadzany przez bank, który wypłaca klientowi odsetki pomniejszone o należny podatek. Aby obliczyć podatek od odsetek, należy wysokość odsetek zaokrąglić do pełnych złotych i obliczyć z tej kwoty 19% i wynik również zaokrąglić do pełnych złotych.

**Prowizja** – jednorazowa opłata, którą bank może pobrać za udzielenie kredytu.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne  
i Pedagogiczne S.A.  
Pomagamy uczyć

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY

