



Sławomir Dorocki

Scenariusz zajęć edukacyjnych nr 3.3

Temat zajęć: Z kalkulatorem w świat lokat bankowych

1. Cele lekcji:

Uczeń:

- zna podstawowe rodzaje usług bankowych,
- wyjaśnia pojęcia: odsetki, kapitalizacja odsetek,
- charakteryzuje trzy wybrane rodzaje lokat bankowych,
- wyjaśnia mechanizm naliczania odsetek i kapitalizacji odsetek,
- oblicza wysokość uzyskanych odsetek, korzystając z wzorów matematycznych oraz kalkulatora lokat w wersji elektronicznej,
- oblicza przyszłą wartość lokaty,
- wyjaśnia, na czym polega podatek Belki,
- wie, które czynniki należy brać pod uwagę, wybierając rodzaj lokaty,
- podaje argumenty przemawiające za dokonaniem wyborem lokaty,
- analizuje oferty banków w zakresie proponowanych lokat,
- wyjaśnia wpływ inflacji na siłę nabywczą pieniądza,
- wykorzystuje narzędzia z zakresu matematyki w życiu codziennym oraz posługuje się nowoczesnymi technologiami informacyjnymi,
- wyszukuje, selekcjonuje i poddaje krytycznej analizie reklamy.

2. Metody i techniki:

- pogadanka,
- praca z tekstem,
- dyskusja,
- ćwiczenia praktyczne.

Biuro projektu:

ul. Mickiewicza 33/50
60-837 Poznań
www.edugate.pl



3. Środki dydaktyczne:

- film *Co Polacy myślą o oszczędzaniu?* ze strony <http://tdo.edu.pl/reportaze/?fid=31> (załącznik 1 – w osobnym pliku)
- film *Jak Polacy oszczędzają?* ze strony <http://tdo.edu.pl/reportaze/?fid=32> (załącznik 2 – w osobnym pliku),
- prezentacje multimedialne dostępne na portalu www.zrozumfinanse.pl: *O czym warto pamiętać, wybierając lokatę, Lokata - kiedy mi się to opłaca?* http://zrozumfinanse.pl/poland/portal/multimedia/multimedia_1318.htm (załączniki 3 i 4 – w osobnym pliku),
- wzory matematyczne dotyczące obliczania odsetek i kapitalizacji odsetek,
- arkusz kalkulacyjny lub kalkulator lokat w wersji elektronicznej ze strony http://zrozumfinanse.pl/poland/portal/kalkulatory/kalk_skladany.htm,
- trzy aktualne foldery reklamowe banków dotyczące lokat lub strony internetowe banków,
- spoty reklamowe i reklamy lokat bankowych,
- komputer i rzutnik multimedialny, opcjonalnie komputery z dostępem do internetu dla uczniów.

4. Typ lekcji:

- realizacja nowego materiału.

5. Formy organizacji pracy:

- praca: indywidualna, grupowa i zbiorowa.

6. Literatura, materiały źródłowe, strony internetowe:

1. Grzywacz J., 2006, *Podstawy bankowości*, Centrum Doradztwa i Inforamcji Difin Sp. z o.o., Warszawa.
2. Iwanicz-Drozdowska M., Jaworski W.L., Zawadzka Z., 2009, *Bankowość. Zagadnienia podstawowe*, Wydawnictwo POLTEXT, Warszawa.
3. Rachwał T., 2006, *Podstawy przedsiębiorczości. Słownik dla liceum ogólnokształcącego, liceum profilowanego i technikum*, Nowa Era, Warszawa.
4. <http://tdo.edu.pl> (data odczytu: 25.05.2013).



5. <http://zrozumfinanse.pl> (data odczytu: 25.05.2013).

7. Kontrola uczniów:

Kontrola uczniów polega na:

- ocenie wypowiedzi ustnych uczniów,
- ocenie wykonywanych zadań i ćwiczeń w trakcie lekcji,
- sprawdzeniu zadania domowego.

8. Nawiązanie do lekcji:

Nauczyciel wyświetla film pt. *Co Polacy myślą o oszczędzaniu?* Po projekcji pyta uczniów, kto z nich oszczędza, a kto nie i dlaczego. Następnie wyświetla film: *Jak Polacy oszczędzają*, po którym uczniowie wymieniają plusy i minusy „skarpety”. Nauczyciel pyta uczniów, dlaczego trzymanie pieniędzy „w skarpecie” jest egoistyczne i niekorzystne z punktu widzenia społeczeństwa.

9. Przebieg lekcji:

6. Czynności organizacyjne.
7. Nawiązanie do lekcji. Podanie tematu i celu lekcji.
8. Nauczyciel prosi uczniów o przypomnienie informacji o tym, jakie są rodzaje banków, jakie usługi oferują banki i w jaki sposób banki zarabiają (dlaczego bank płaci nam za ochronę naszych pieniędzy).
9. Następnie nauczyciel wyświetla prezentację: *O czym warto pamiętać wybierając lokatę oraz Lokata - kiedy mi się to opłaca?* Zadaniem uczniów jest sporządzenie w czasie prezentacji notatek, w których znajdą się informacje: o odsetkach, kapitalizacji odsetek, od tym, od czego zależy wysokość oprocentowania lokaty, jak działa mechanizm naliczania odsetek i kapitalizacji odsetek, podatku Belki, rodzajach lokat, czynnikach, które należy brać pod uwagę, wybierając rodzaj lokaty, wpływie inflacji na oszczędności.
10. Na podstawie trzech aktualnych ofert bankowych dotyczących lokat (opcjonalnie uczniowie mogą wyszukiwać te oferty w internecie) nauczyciel zwraca uwagę uczniów na najważniejsze informacje i informacje zapisane drobnym drukiem.
11. Nauczyciel zwraca uwagę, że korzystając z wszelkich usług bankowych należy być ostrożnym. Dotyczy to głównie mężczyzn. Ponieważ możliwość większego zysku sprawia, że co dziesiąty mężczyzna gotów jest ryzykować, podczas gdy na ryzyko decyduje się jedynie co 17 kobieta.



Kobiety częściej też zasięgają rady doradcy jak inwestować, zapoznają się z rankingiem lokat, podczas gdy panowie są często przekonani, że mają wystarczającą wiedzę na ten temat.

12. Uczniowie w grupach wybierają najlepszą ofertę i argumentują, dlaczego właśnie ją wybrali.
13. Następnie uczniowie indywidualnie lub w grupach wykonują ćwiczenie: zakładając, że mają do dyspozycji 1000 zł, porównują, ile zarobiliby na poszczególnych lokatach w określonym czasie i czy dokonali prawidłowego wyboru, ustalając najlepszą ofertę. Przy obliczeniach w miarę możliwości posługują się arkuszem kalkulacyjnym lub kalkulatorem lokat ze strony: http://zrozumfinanse.pl/poland/portal/kalkulatory/kalk_skladany.htm.
14. Nauczyciel poleca uczniom, aby obliczyli na podstawie wielkości inflacji, ile stracą, jeżeli gwiazdkę dostaną 1800 zł na obóz językowy, który odbędzie się w sierpniu, a ile zyskają, jeżeli ulokują pieniądze na najlepszej lokacie.

10. Zadanie domowe:

Pragniesz założyć lokatę bankową w wysokości 2000 zł na okres jednego roku. Przeanalizuj oferty trzech banków (spółdzielczego, internetowego i komercyjnego) i na tej podstawie podejmij decyzję, która oferta jest dla Ciebie najkorzystniejsza. Podaj argumenty przemawiające za wybraną ofertą.

Biuro projektu:

ul. Mickiewicza 33/50
60-837 Poznań
www.edugate.pl