

Scenariusz lekcji z przedmiotu podstawy przedsiębiorczości.

WYMAGANIA WSTĘPNE:

Uczeń wie czym zajmują się banki? Jak zbudowany jest system bankowy w Polsce? Jak zapewnione jest bezpieczeństwo systemu bankowego?

TEMAT LEKCJI: **Konto bankowe przepustką do świata finansów** (lekcja podająca).

CZAS: 45 minut.

CEL OGÓLNY:

*Uczeń będzie wiedział dlaczego warto założyć własny rachunek bankowy.
Pozna kryteria wyboru banku. Dowie się, jak założyć konto bankowe.*

CELE OPERACYJNE:

I. WIADOMOŚCI.

a. zapamiętanie wiadomości:

Uczeń zapamiętuje co to jest konto bankowe, jakie są jego cechy oraz najważniejsze kryteria wyboru banku.

b. zrozumienie wiadomości:

Uczeń rozumie korzyści wynikające z założenia własnego konta bankowego.

II. UMIEJĘTNOŚCI.

c. stosowanie wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń formułuje własne potrzeby dotyczące produktów bankowych.

d. stosowanie wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń porównuje oferty banków i wybiera najodpowiedniejszy dla siebie bank. Jest przygotowany do założenia konta bankowego.

METODY PRACY: pogadanka, dyskusja, gra dydaktyczna.

FORMY PRACY: praca z całą klasą i w grupach.

ŚRODKI DYDAKTYCZNE:

- Stanowisko komputerowe z rzutnikiem multimedialnym do prezentacji filmu i slajdów.
- Film „Zakładanie konta osobistego” – plik załącznika (Flash Video – 2:25 min.)
lub ze źródła: <http://zrozumfinanse.pl/poland/portal/multimedia.htm>
- tabele do analizy korzyści z posiadania konta bankowego (4 – 6 szt. po jednej dla zespołu).

- plansze do gry dydaktycznej „POKER KRYTERIALNY” z zestawem kart – kryteriów do gry (4 – 6 kompletów, po jednym komplecie dla każdego zespołu zadaniowego).

TOK LEKCJI:

I. Faza wprowadzająca:

Rutynowe czynności organizacyjne. Nauczyciel podaje temat i cele lekcji. (ok. 2 min.)

II. Faza realizacyjna:

1. Rozgrzewka aktywizująca z elementami rekapitulacji wtórnej. (ok. 8 min.)

Uczniowie (chętni lub wskazani przez nauczyciela) przypominają zagadnienia poprzedniej lekcji: *Czym zajmują się banki? Jak zbudowany jest system bankowy w Polsce? Jak zapewnione jest bezpieczeństwo systemu bankowego?* W razie trudności nauczyciel wyświetla [slajd \(zał. nr 1\)](#).

2. Czy warto mieć własne konto bankowe? (ok. 10 min.)

Nauczyciel wyjaśnia *co to jest konto bankowe* i podaje *przykłady kont* wyświetlając [slajd \(zał. nr 2\)](#). Następnie nauczyciel prezentuje film „**Zakładanie konta osobistego**” Przed prezentacją nauczyciel prosi uczniów o zwrócenie uwagi w filmie na *korzyści wynikające z posiadania konta* oraz na *kryteria wyboru banku*, gdyż informacje te będą przydatne w następnej części zajęć. Po obejrzeniu filmu nauczyciel dzieli klasę na 4 – 6 zespołów (w zależności od liczby uczniów) i przydziela każdemu zespołowi tabelę do uzupełnienia wg poniższego wzoru: Zespoły o numerach nieparzystych wypełniają **część A** tabeli a o numerach parzystych **część B**.

A. Posiadam konto	WADY	
	ZALETY	
B. Nie mam konta	WADY	
	ZALETY	

Jako podsumowanie tej części zajęć nauczyciel wyświetla [slajd \(zał. nr 3\)](#). Uczniowie dokonują samooceny wykonania zadania a nauczyciel wyróżnia najlepszy zespół. Omawiając slajd nauczyciel podkreśla trafność spostrzeżeń uczniów i korzyści wynikające z posiadania konta:

- Bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych,
- Szerokie możliwości oszczędzania i inwestowania,
- Możliwość uzyskania kredytu,
- Korzystanie z kart płatniczych,
- Realizacja zleceń stałych (opłata za czynsz, gaz, światło, radio i telewizor, telefon, ubezpieczenia, spłata kredytów itp.)

3. Jak wybrać bank? (ok.15 min.)

W tej części zajęć uczniowie poznają kryteria wyboru banku podczas dydaktycznej gry planszowej **POKER KRYTERIALNY**. W trakcie gry, oprócz poznawania kryteriów wyboru banku uczniowie kształcić będą umiejętności: *prowadzenia negocjacji, prezentacji własnego punktu widzenia, poprawnej wypowiedzi na forum grupy (klasy)*.

Organizację i przebieg gry opisują poniższe czynności nauczyciela i uczniów:
Nauczyciel – dzieli klasę na 4 – 5 osobowe zespoły (w zależności od liczby uczniów), rozdaje zespołom plansze do gry ([wg wzoru jak w zał. nr 4](#)) oraz zestawy kart z kryteriami oceny banków ([wg wzoru jak w zał. nr 5](#)). Po rozdaniu materiałów objaśnia zasady gry i wyświetla slajd z przykładowym rozkładem kryteriów ([zał. nr 6](#)). Jeżeli wszystko jest jasne dla uczniów rozpoczyna się gra.

Uczniowie – jeden z uczniów rozdaje karty w swojej grupie. Osoba rozpoczynająca grę wybiera spośród swoich kart, jedną z najważniejszym, wg niego kryterium wyboru banku i układa na polu **NAJWAŻNIEJSZE**, każdy następny uczeń wyklada swoje karty aż wszystkie pola na planszy zostaną wypełnione. W czasie gry można wymieniać karty na poszczególnych polach pod warunkiem uargumentowania swojej decyzji i zaakceptowania jej przez grupę, karta wycofana z planszy wraca do właściciela. Wygrywa ten uczeń, który najszybciej umieści swoje karty na planszy. Po zakończeniu gry przedstawiciele poszczególnych grup prezentują wyniki odczytując te kryteria, które przyjęli za pierwszorzędne. Wyniki z poszczególnych grup można zapisać na tablicy. Komentując wynik nauczyciel podkreśla różnice w wyborze kryteriów i uzasadnia je mnogością czynników wpływających na wybór banku oraz osobistymi preferencjami uczestników gry.

4. Procedura zakładania konta (ok.5 min.)

Sposoby zakładania konta prezentuje nauczyciel wyświetlając [slajd 4](#). Komentując slajd nauczyciel podkreśla, że wybór sposobu zależy od preferencji klienta i oferty banku oraz, że złożenie wniosku przez Internet nie przyspiesza sprawy; gdyż będzie wymagać przesyłania dokumentów tradycyjną pocztą lub wizyty w najbliższym w oddziale banku. Składanie wniosku on-line jest jednak zasadne gdy korzystamy z wirtualnego lub odległego banku. Przed ostatecznym wyborem oferty warto też zapoznać się z wersją demo dostępu do konta, jaką często na swoich stronach udostępniają banki. Ważne, by interfejs był intuicyjny tak by nawet mniej zaawansowani użytkownicy nie mieli żadnych trudności

i wątpliwości przy administracji rachunkiem. Należy przypomnieć i podkreślić, że dostęp przez Internet do konta, przy obecnym poziomie zabezpieczeń jest naprawdę BEZPIECZNY. O wygodzie przypominać chyba nie trzeba.

III. Faza podsumowująca:

1. Podsumowanie lekcji (ok.3 min.)

Podsumowując lekcję można zachęcić uczniów do założenia konta podając informacje uzupełniające. Konto bankowe jest zdecydowanie lepszą alternatywą niż „domowe sposoby” na przechowywanie i zarządzanie kapitałem. Założenie konta to krótka formalność, po której niemal od ręki dostajemy cały arsenał środków do dysponowania finansami osobistymi. Karty płatnicze, karty kredytowe, dostęp do konta przez telefon, Internet, sieć bankomatów – to wszystko oferują nam banki za naprawdę niewielki koszt. Konto z dostępem przez Internet ułatwia oszczędzanie i inwestowanie, dokonywanie zakupów na aukcjach i w sklepach internetowych. Zamiast płacić pieniądze na pocztę w przeciągu kilku minut możemy uregulować należności lub otrzymać płatności - stypendium czy przelew z konta rodziców. Za pomocą polecenia zapłaty możemy uporać się z opłatami za najczęstsze świadczenia. Zajmie się tym bank, a my możemy skupić swą uwagę na czymś innym. Jest to także metoda preferowana przez instytucje takie jak operatorzy sieci komórkowych i inne, ponieważ skrupulatność banku gwarantuje, że wszystkie należności zostaną uregulowane na czas. Podsumowując, konta są wygodnym, funkcjonalnym a przede wszystkim bezpiecznym sposobem zarządzania finansami, o coraz to większych możliwościach.

2. Praca domowa: (ok.2 min.)

Uwzględniając własne preferencje wybierz najlepsze dla Ciebie konto bankowe. Przy wyborze konta skorzystaj z dzisiejszej lekcji oraz internetowych ofert i rankingów banków. Przygotuj uzasadnienie swojego wyboru. Ambitniejsi uczniowie mogą sporządzić rachunek miesięcznych (rocznych) kosztów użytkowania konta uwzględniający opłaty, prowizje i odsetki bankowe.

ZAŁĄCZNIKI:

1. Banki i ich usługi – slajd 1.
2. Konta bankowe – slajd 2.
3. Zalety i wady posiadania lub braku konta bankowego – slajd 3.
4. Wzór planszy do gry dydaktycznej **POKER KTYTERIALNY**.
5. Gra. Przykładowy rozkład kryteriów.
6. Zestawy kart z kryteriami oceny banków (do pocięcia).
7. Procedura zakładania konta – slajd 4.

1. Banki i ich usługi – slajd 1.

B A N K

Bank to instytucja finansowa świadcząca usługi dla osób fizycznych i podmiotów prawnych w zakresie prowadzenia rachunków bieżących, kredytowania, obsługi depozytów, pośrednictwa i doradztwa w obrocie na rynkach pieniężnych i kapitałowych oraz wspierania finansowego działalności gospodarczej.

S Y S T E M B A N K O W Y

System bankowy w Polsce jest dwustopniowy i obejmuje:

- **Narodowy Bank Polski**, który jest Bankiem Centralnym spełniającym funkcje: banku emisyjnego, banku banków i banku gospodarki narodowej. Oprócz prowadzenia polityki pieniężnej NBP nadzoruje funkcjonowanie pozostałych banków.
- **Banki operacyjne (komercyjne):** depozytowo – kredytowe i uniwersalne.
- **Banki specjalne:** inwestycyjne, komunalne, hipoteczne.

B E Z P I E C Z E Ń S T W O S Y S T E M U B A N K O W E G O

Bezpieczeństwo systemu bankowego w Polsce zapewniają:

- **Komisja Nadzoru Bankowego**, kontrolująca przestrzeganie prawa bankowego.
- **Bankowy Fundusz Gwarancyjny** zabezpieczający lokaty terminowe i środki zgromadzone na rachunkach bankowych.

Banki są instytucjami zaufania publicznego.










[Powrót do tekstu scenariusza.](#)

2. Konta bankowe – slajd 2.

KONTO BANKOWE. RODZAJE KONT BANKOWYCH.

Konto bankowe to inaczej rachunek bankowy czyli zapis stanu należności między bankiem i jego klientem. Poprzez założenie konta klient powierza bankowi zarządzanie i przechowywanie pieniędzy, a ten za symboliczną opłatę i możliwość operowania kapitałem stwarza posiadaczowi konta szereg udogodnień i rozwiązań pomagających w sprawnym zarządzaniu budżetem osobistym. Rozróżnia się następujące rodzaje rachunków bankowych: *rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy.*

Ze względu na rodzaj klientów banki konstruuje ofertę różnych kont np dla: *uczniów i studentów, klientów indywidualnych przedsiębiorców, biznesmenów (tzw. „private banking”), tradycyjne i internetowe* nadając im swoje nazwy np:

NAZWA KONTA (rachunku)	BANK
Eurokonto: Plus, VIP, Prestiż, Akademickie, OK., Junior, Business.	
INTELIGO; SUPERKONTO: GRAFFITI, STUDENT.	
Sezam: Max, Srebrny, Złoty, Junior, Student; Rachunek Sezam Menadżer; Private Banking & Investment.	
CitiOne Direct; Citigold; Unikasa.	
Konto Direct, Standard, Komfort, Student, VIP, KONTO Z LWEM dla małych firm.	
eKONTO, eMAX, eMAX plus, eMAX walutowy.	
Konto a'vista, Mobilne Konto Osobiste, Rachunek escrow.	
MultiKonto ja, my (Comfort lub Acitive), MultiKonto Jestem, Aquarius, MultiStarter Business, Business Class.	
Konto Osobiste z kartą. Konto wspólne z kartami. Konto oszczędnościowe.	

[Powrót do tekstu scenariusza](#)

3. Zalety i wady posiadania lub braku konta bankowego – slajd 3.

A. Posiadam konto bankowe.	ZALETY	<ul style="list-style-type: none">• Mogę łatwo zarządzać swoimi finansami: zakładać lokaty, inwestować, korzystać z kredytów.• Oprocentowane pieniądze na koncie nie tracą na wartości z powodu inflacji.• Bezpieczeństwo moich pieniędzy zapewnia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.• Mam łatwy dostęp do swojego rachunku (i pieniędzy) przez: przez: bankomat Internet, SMS, telefon.• Mam możliwość bezgotówkowego otrzymywania należności i regulowania zobowiązań.• Mogę zlecić bankowi regulowanie stałych płatności i zapomnieć o terminach opłat za czynsz, gaz, światło, radio i telewizor, telefon, ubezpieczenia, itp.
	WADY	<ul style="list-style-type: none">• Ponoszę koszty opłat i prowizji bankowych.• Mogę mieć ograniczony dostęp do gotówki (limity wypłat, brak łączności, zamknięty bank).• Muszę pamiętać numery PIN, hasła, chronić się przed phishingiem.• Moja karta może ulec uszkodzeniu, zostać skradziona, zagubiona.
B. Nie mam konta bankowego.	ZALETY	<ul style="list-style-type: none">• Zawsze mogę zobaczyć i policzyć swoje pieniądze.• Mam nieograniczony dostęp do pieniędzy (w portfelu, schowku).• Wszelkie płatności mogę regulować natychmiast, bez pośrednictwa banku.• Nie ponoszę kosztów współpracy z bankiem.• Nie muszę ujawniać bankowi stanu swoich finansów.
	WADY	<ul style="list-style-type: none">• Dużo gotówki zajmuje dużo miejsca, zdarzają się fałszywki.• Pieniądze, które „leżą” tracą na wartości z powodu inflacji.• Pieniądze mogą mi ukraść lub mogę je zgubić.• Muszę osobiście regulować stałe płatności (za czynsz, gaz, światło, radio i telewizor, telefon, ubezpieczenia, itp.).• Aby założyć lokatę, zainwestować, uzyskać kredyt muszę udać się do banku.• Mogę mieć trudności z uzyskaniem kredytu.• Tracę czas na stanie w kolejkach i wypełnianie różnych formularzy (przekazy, polecenia wpłaty, wypłaty itp.).• Mogę mieć trudności z otrzymywaniem wynagrodzenia i innych należności w gotówce.

[Powrót do tekstu scenariusza](#)

4. Wzór planszy do gry dydaktycznej POKER KRYTERIALNY – zał. 4.



[Powrót do tekstu scenariusza](#)

5. Gra. Przykładowy rozkład kryteriów – zał. 5.



[Powrót do tekstu scenariusza](#)

5. Zestawy kart z kryteriami oceny banków (do pocięcia) – zał. 6.

Wielkość, prestiż i pozycja banku na rynku.	Program lojalnościowy banku.	Wachlarz oferowanych usług.
Lokalizacja banku.	Jakość obsługi klienta.	Liczba dostępnych bankomatów.
Opłaty za: przelewy, wyciągi, zlecenia stałe i inne usługi.	Opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunku.	Bezpieczeństwo środków pieniężnych.
Oprocentowanie lokat terminowych.	Koszty wypłat z bankomatów innych banków.	Obsługa konta przez: bankomat, Internet, SMS, telefon.
Rachunek w walucie wymiennej.	Limit kredytowy.	Lokalizacja najbliższego bankomatu.
Kapitalizacja odsetek.	Oprocentowanie salda rachunku.	Dostępność i koszt użytkowania kart magnetycznych.
Koszt dostępnego kredytu.	Możliwość otwarcia rachunku inwestycyjnego.	Ładna nazwa i atrakcyjne logo.
Historia banku.	Brak kolejek w oddziale banku.	Reklama banku.

[Powrót do tekstu scenariusza](#)

7. Procedura zakładania konta – slajd 4.

Alternatywne sposoby zakładania konta

Udaj się do oddziału banku.

Zostaw swoje dane osobowe (potrzebny będzie dowód osobisty), zaakceptuj regulamin rachunku i podpisz umowę.

Wyślij wniosek przez Internet.

Wymagane dokumenty (ksero dowodu osobistego, podpisana umowa) mogą być przesłane tradycyjną pocztą.

Jeżeli masz mniej niż 18 lat podpisanie umowy będzie musiało się odbyć w oddziale banku w obecności rodzica (ustawowego przedstawiciela).

Po dopełnieniu formalności otrzymasz swój **IBAN** (*International Bank Account Number*) Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego składający się z kodu kraju i 26 cyfr.

Kod kraju: POLSKA 8-cyfrowy identyfikator banku i jego oddziału

PL 12 1234 5678 9876 5432 1234 3210

2-cyfrowa liczba kontrolna

16-cyfrowy numer rachunku bankowego klienta

[Powrót do tekstu scenariusza](#)