

O OSZCZĘDZANIU

MATERIAŁY DLA NAUCZYCIELI



Gimnazjum Zajęcia nr 2

Czy warto mieć
konto bankowe?



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Liczysz się dla nas

ZAJĘCIA 2:

Czy warto mieć konto bankowe?

Grupa wiekowa: gimnazjum

Czas zajęć: 1,5 godziny

Wprowadzenie

Obecnie posiadanie konta bankowego jest właściwie koniecznością. W wielu sytuacjach życiowych konto bankowe jest nam potrzebne (przelewy, możliwość oszczędzania). Już w trakcie edukacji szkolnej młody człowiek jako klient banku może uczyć się gospodarowania własnymi pieniędzmi i korzystania z usług bankowych. Zajęcia mają uświadomić uczniom, jak różne mogą być kryteria, którymi posługujemy się przy wyborze kont osobistych oraz jakie korzyści czerpiemy z posiadania konta bankowego. Konta są wygodnym, funkcjonalnym, a przede wszystkim bezpiecznym sposobem zarządzania finansami, o coraz to większych możliwościach.

Cele zajęć

Uczeń:

- wie, co to jest konto bankowe oraz jakie są jego cechy
- wie, dlaczego warto założyć własne konto bankowe
- zna różne rodzaje kont bankowych
- formułuje własne potrzeby dotyczące produktów bankowych
- zna różne dostępy do konta bankowego (bankomat, Internet, SMS, telefon)
- jest przygotowany do założenia konta bankowego

Uczeń poznaje pojęcia:

- konto bankowe, bankomat, rachunek oszczędnościowy, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek w walutach wymiennych, zlecenia stałe, przelew, lokata, inwestycja

Metody i formy pracy:

- burza mózgów, praca grupowa, indywidualna i zbiorowa, odgrywanie scenek, dyskusja, rozmowa kierowana

Materiały

- napisy:

Rodzice, którzy planują edukację dziecka

Biznesmen, który eksportuje towary za granicę

Student, który dorywczo pracuje

- karteczki dla grup z opisami różnych kont bankowych (konto oszczędnościowe, konto oszczędnościowo-rozliczeniowe, konto w walutach wymiennych)

- karty pracy dla uczniów

Przebieg zajęć

Krok 1: Konto bankowe – nasze skojarzenia

Nauczyciel prosi uczniów, aby zapisali swoje imię na kartce, a następnie do każdej litery imienia dopisali skojarzenie do „konta bankowego” (litery imienia mogą również znaleźć się w środku dopisanego skojarzenia).

Uczniowie po kilku minutach odczytują swoje skojarzenia. Nauczyciel również na tablicy zapisuje swoje imię i dopisuje do niego skojarzenia. Następnie wyjaśnia uczniom, że na zajęciach dowiedzą się, co to jest konto bankowe (czyli rachunek bankowy), jakie są rodzaje kont bankowych oraz jakie korzyści czerpiemy z posiadania konta bankowego.

Krok 2: Odczytywanie haseł krzyżówek i podanie tematu zajęć

Osoba prowadząca zajęcia zawiesza w widocznym miejscu kartki z różnymi klientami banku:

- RODZICE, KTÓRZY PLANUJĄ EDUKACJĘ DZIECKA
- BIZNESMEN, KTÓRY EKSPORTUJE TOWARY ZA GRANICĘ
- STUDENT, KTÓRY DORYWCZO PRACUJE

(materiał pomocniczy nr 1)

Następnie dzieli klasę na trzy grypy. Każda grupa dostaje opis innego konta bankowego (materiał pomocniczy nr 2).

Zadaniem grup jest dopasowanie swojego konta bankowego do odpowiedniego klienta.

Krok 3: Prezentacja grup

Każda grupa przedstawia oraz argumentuje swój wybór. Pozostałe grupy uważnie słuchają wypowiedzi swoich kolegów i koleżanek, dowiadują się, jakie są jeszcze inne rodzaje kont. Nauczyciel podsumowuje pracę uczniów, wyjaśnia wątpliwości i zapisuje na tablicy rodzaje kont, z jakimi zapoznali się uczniowie:

RODZAJE RACHUNKÓW (KONT BANKOWYCH):

rachunek oszczędnościowy, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek walutowy

Krok 4: Doradca klienta i klient

Uczniowie pozostają w tych samych grupach. Nauczyciel przydziela grupom kolejne zadanie.

Każda grupa wybiera spośród swoich członków dwie osoby, jedna z nich wcieli się w rolę doradcy klienta w oddziale banku, natomiast druga osoba – w klienta (tego, którego grupa wcześniej wybrała).

Zadaniem doradcy bankowego jest udzielanie porady na temat lokowania oszczędności przez klienta oraz zachęcenie go do założenia odpowiedniego konta bankowego. Nauczyciel prosi, aby uczniowie wykorzystali w swych scenkach informacje o koncie bankowym, które wcześniej otrzymali.

Uczniowie przygotowują w grupach swoje scenki. Nauczyciel służy każdej grupie dobrą radą i pomocą. Każda grupa może przygotować więcej niż jedną scenkę, (zajęcia będą trwały dłużej, ale uczniowie będą mogli wykazać się swoimi zdolnościami i umiejętnością argumentacji).

Krok 5: Odgrywanie scenek

Każda grupa odgrywa swoją scenkę. Najlepsi zostają nagrodzeni. Nauczyciel wyjaśnia uczniom, że aby klient mógł podjąć decyzję, które konto bankowe wybrać, musi określić, czego oczekuje od banku. Powinien zapoznać się z różnymi propozycjami i dokonać wyboru takiej oferty, która będzie dla niego najbardziej korzystna.

Krok 6: Czy warto mieć konto bankowe – dyskusja

Nauczyciel prowadzi dyskusję na temat zalet i wad posiadania konta.

Przykładowe argumenty na to, że warto posiadać konto:

- łatwy dostęp do swojego rachunku przez: przez: bankomat, Internet, SMS, telefon
- oprocentowane pieniądze na koncie nie tracą na wartości z powodu inflacji
- można zakładać lokaty, inwestować, korzystać z kredytów
- bezpieczeństwo środków finansowych
- możliwość bezgotówkowego otrzymywania należności i regulowania zobowiązań
- możliwość regulowania stałych płatności (można zapomnieć o terminach opłat za telefon, Internet, czynsz, światło itp.)

Przykładowe argumenty na to, że nie warto posiadać konta:

- nieograniczony dostęp do pieniędzy (w portfelu, skarbonce)
- zawsze można policzyć swoje pieniądze
- nie ponosimy kosztów współpracy z bankiem
- nie musimy ujawniać bankowi stanu swoich finansów
- płatności można regulować natychmiast, bez pośrednictwa banku

Krok 7: Wypełnianie kart pracy

Uczniowie po skończonej dyskusji otrzymują karty pracy do wypełnienia. Karty pracy wypełniane są wspólnie przy udziale całej klasy.

Nauczyciel podsumowując zajęcia, wyjaśnia, że konto bankowe jest zdecydowanie lepszą alternatywą niż „domowe sposoby” na przechowywanie środków finansowych. Założenie konta to krótka formalność, po której otrzymujemy środki do dysponowania finansami osobistymi (np.: karty płatnicze, karty kredytowe, dostęp do konta przez telefon, Internet, sieć bankomatów).

Podsumowanie zajęć – ewaluacja

Dokończ zdanie:

Najbardziej podobała mi się scenka zaprezentowana przez grupę.....,

ponieważ

**RODZICE,
KTÓRZY PLANUJĄ EDUKACJĘ DZIECKA**

**BIZNESMEN,
KTÓRY EKSPORTUJE TOWARY ZA GRANICĘ**

**STUDENT,
KTÓRY DORYWCZO PRACUJE**

Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy:

- im więcej środków na rachunku, tym wyższe oprocentowanie
- do rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych
- deklarowane miesięczne wpłaty już od 100 PLN
- możliwość lokowania niskich kwot
- oprocentowanie zmienne
- nieograniczony dostęp do rachunku
- operacje wykonywane w ramach rachunku potwierdzone wyciągiem
- forma i częstotliwość otrzymywania wyciągu według preferencji klienta
- dostęp do środków poprzez oddziały, bankomaty, Internet, telefon
- odsetki dopisywane kwartalnie
- możliwość otwarcia rachunku dla jednej lub kilku osób
- dostęp do usług dodatkowych: debet, zlecenia stałe, kredyt odnawialny, karty płatnicze

Rachunek oszczędnościowy:

- prowadzenie rachunku – bez opłat
- pierwsza wpłata już od 1000 PLN
- im więcej środków na rachunku tym wyższe oprocentowanie
- zmienne oprocentowanie inwestycji – możliwość uzyskania ponadprzeciętnych zysków
- możliwość dokonywania nieograniczonych wpłat i wypłat
- odsetki obliczane co miesiąc
- możliwość wpłat gotówkowych lub bezgotówkowych

Rachunek walutowy (w walutach wymiennalnych):

- dostępne w walutach: USD, EUR, CHF, GBP
- oprocentowanie zmienne
- dowolność form wpłat i wypłat
- przeznaczenie – gromadzenie dewiz i dokonywanie rozliczeń w walutach
- możliwość dokonywania rozliczeń międzynarodowych
- nieograniczony dostęp do środków na rachunku



POSIADAM KONTO BANKOWE		NIE POSIADAM KONTA BANKOWEGO	
Plusy	Minusy	Plusy	Minusy



Bezpłatna infolinia:

800 888 888

www.sgb.pl

www.skowsgb.pl