

## **Gospodarowanie finansami – mój rachunek bankowy**

Cele:

- poznanie zasad dotyczących otwierania i korzystania z konta osobistego w banku,
- określanie korzyści wynikających z korzystania usług w banku.

Pojęcia: dochody, wydatki, budżet rodzinny, bank, konto, przelew, karty płatnicze, kredytowe, linia kredytowa, bankowe konta dla młodzieży, karty bankomatowe dla nastolatków.

Oczekiwane rezultaty

Po zajęciach uczeń:

- rozpoznaje podstawowe produkty bankowe,
- wie, jak wypisać druki bankowe,
- potrafi wymienić, jakie korzyści wynikają z korzystania z usług w banku.

Materiał pomocniczy: „Co oferuje nam bank”, „Konto dla nastolatków”, ulotki informacyjne różnych banków, druki przelewów.

### **PRZEBIEG ZAJĘĆ**

1. Po zapoznaniu uczniów z celem zajęć odwołujemy się do zajęć, w których rodzina XY korzystała z usług banku i wypisywała чеки.

Podkreślamy, że obecnie rzadko się zdarza aby pracownicy otrzymywali wynagrodzenie w gotówce. Większość firm i instytucji przelewa środki finansowe do banku na konta pracowników. Przy większych transakcjach należności regulujemy obecnie przelewem bankowym. Rozmawiamy z uczniami na temat tego, jakie usługi świadczy bank. Możemy skorzystać w tym momencie z materiału pomocniczego.

2. po wymianie informacji dzielimy klasę na grupy w zależności od przygotowanych materiałów promocyjnych banków. Analizują ulotki uczniowie wypełniają tabelę.

Rodzaj usługi	Korzyści	Koszty
1.		
2.		
3.		
4.		

Po prezentacji podkreślamy, że mimo kosztów, które ponosimy najważniejsze jest bezpieczeństwo naszych pieniędzy, zwiększanie stanu konta poprzez naliczanie odsetek, dokonywanie bezgotówkowe zakupów, dostęp do bankomatów dzięki kartom płatniczym itp.

3. Nieodzowną umiejętnością po założeniu konta jest wypisywanie druków bankowych. Możemy w tym miejscu skorzystać z informacji przygotowanych na foliogramie.

4. Rozdajemy uczniom skserowane i powiększone druki przelewów bankowych . Prosimy o wypełnienie zgodnie z wcześniejszymi zaleceniami.

5. Informujemy uczniów, iż nastolatki również mogą mieć swoje konto w banku oraz posługiwać się kartą do bankomatu, przy czym kwota wypłat dziennych jest dla osoby niepełnoletniej ograniczona.

Ważne: Osobom postronnym nie ujawniamy swojego numeru PIN.

Nie podajemy go kolegom, pracownikom banku czy sklepu – jeżeli płacimy kartą. Zawsze sami wstukujemy numer PIN.

Następnie pytamy uczniów, jak postąpiłoby w następujących sytuacjach.

- Jak należy się zachować, jeśli karty płatnicze do bankomatu zaginę lub zostaną skradzione? ( Natychmiast informujemy bank o zablokowaniu konta)

- Co należy zrobić, jeżeli bankomat nie zwróci karty? ( Należy zgłosić w banku, do którego należy bankomat; Jeżeli jest tego samego banku wydadzą nam nową, a jeżeli innego zostanie zniszczona)

- Co należy zrobić, jeżeli bankomat wyda nam inną kwotę, niż żądaliśmy? ( Natychmiast należy zgłosić się w banku z pokwitowaniem, które wydrukował bankomat)

Kolejnym etapem zajęć jest wytłumaczenie pojęcia linia kredytowa. Jest to ustalona przez bank kwota, którą możemy pobierać, mimo że na naszym koncie nie ma już środków płatniczych.

Dla osób pełnoletnich zostaje ona uruchomiona na podstawie wniosku rodziców i umowy z bankiem. Rozdajemy materiał pomocniczy i prosimy uczniów o zapoznanie się z nim. Następnie dzielimy klasę na zespoły i prosimy o wykonanie plakatów adresowanych do rodziców „Dlaczego warto zakładać konta dla dzieci i młodzieży?”. Przypominamy o bezpieczeństwie podczas korzystania z banku i limicie wypłat.

Na zajęcia można również zaprosić przedstawiciela banku, który przedstawi wady i zalety korzystania z usług banku.

Materiał pomocniczy

### **CO OFERUJE NAM BANK**

Bank jest pośrednikiem w transakcjach finansowych, można więc korzystać z jego usług jeśli chcemy:

- ulokować gotówkę,
- pożyczyć pieniądze,
- dokonać innych operacji finansowych.

Pieniądze można ulokować na rachunkach bieżących ( a vista), czyli na żądanie i terminowych. Rachunki terminowe oferują większy dochód w postaci odsetek, ale przed upływem terminu lokaty możliwości dysponowania pieniędzmi są ograniczone. Większość oferowanych odsetek zależy od czasu trwania lokaty. Jeżeli podejmujemy nasze pieniądze przed terminem, łączy się to ze stratą części odsetek.

Najpopularniejszym rachunkiem, który posiada obecnie większość osób, jest oszczędnościowo-rozliczeniowym tzw. konto osobiste (ROR). ROR-y są oprocentowane, pozwalają posiadaczowi konta na wystawianie czeków, korzystanie z bankomatów. Po założeniu takiego rachunku pieniądze (np. wynagrodzenie) przesyłane są bezpośrednio do banku i możemy je podjąć w dowolnej chwili korzystając z karty płatniczej lub w kasie banku.

Największą zaletą takiego konta jest wygoda i bezpieczeństwo. Możemy również zlecić bankowi dokonywanie stałych płatności np. za energię elektryczną, telefon itp. Nie musimy wtedy stać w kolejkach i martwić się o niezapłacony rachunek. Dużą zaletą posiadania konta jest możliwość otrzymania kredytu, jak również korzystania z linii kredytowej. Linia kredytowa to ustalone , dopuszczalne saldo naszego konta. To możliwość natychmiastowego otrzymania określonej kwoty pieniędzy, pomimo tego że nie ma jej na naszym rachunku, często jest to też określane jako debet ( ile klient jest winien bankowi). Linię kredytową można otrzymać po złożeniu wniosku i podpisaniu umowy z bankiem. Na podstawie trzymiesięcznych zarobków bank ustala dopuszczalny limit linii kredytowej.

Jeśli twoja rodzina nie posiada rachunku w banku, to postaraj się zachęcić rodziców do jego założenia. Jego otwarcie jest bezpłatne, natomiast za jego prowadzenie banki pobierają niewielkie opłaty.

Materiał pomocniczy

## **KONTO DLA NASTOLATKÓW**

Ukończenie 13 roku życia oznacza, że w niektórych sprawach możecie już samodzielnie podejmować decyzje. Wolno wam dysponować powierzonymi pieniędzmi, lecz nie możecie jeszcze samodzielnie otworzyć sobie konta. Nastolatek jest dobrym klientem dla bankowców, dlatego przygotowali specjalną ofertę dla młodzieży.

**Bank PKO BP** proponuje **Graffiti Konto Młodych** – to konto przy rachunku osoby dorosłej tzw. subkonto. Jego właściciel może wpłacać dowolną sumę pieniędzy na rachunek Graffiti. Do Konta Młodych PKO BP dostajesz kartę PKO Graffiti, dzięki której możesz korzystać z bankomatu oraz płacić w sklepach. Jednak karty mają niskie limity wypłat – do 200 zł dziennie oraz do 1000 miesięcznie. Konto młodych jest oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Możesz na kartę wypłacić więcej, niż jest złożone na koncie, debet jest bowiem automatycznie pokrywany z konta osoby dorosłej.

**Kredyt Bank** oferuje **Ekstrakonto Junior**. Może je otworzyć osoba dorosła ( nie musi mieć konta w Kredyt Banku). Musie jednak złożyć deklarację, że będzie regularnie zasilać konto, a wpłaty nie mogą być mniejsze niż 20 zł miesięcznie. Możesz też samodzielnie dokonywać wpłat, jeżeli otrzymasz pełnomocnictwo od właściciela konta oraz posiadasz ważny dokument – legitymacją szkolną,

paszport. Do Ekstrakonta Junior wydawana jest karta VISA Elektron. Możesz też założyć lokatę terminową.

**Millenium BiG Bank** – możesz tam mieć **Konto Bajer** – założyć je powinna osoba dorosła. Możesz wpłacić tyle, ile zostało na nim złożone. Otrzymasz bezpłatnie kartę VISA. Oprocentowanie jest niskie – tylko 1% rocznie. W momencie uzyskania pełnoletności możesz Konto Bajer przekształcić w standardowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, bądź – jeżeli zaczniesz studiować – w Konto Indeks.

**Bank Gospodarki Żywnościowej** – rachunek **Integrum Maax** może dla ciebie otworzyć osoba dorosła. Otrzymasz bezpłatnie kartę Integrum Maestro. Z konta mogą być opłacane niektóre rachunki, dzięki bankolinii możesz otrzymywać informacje, co się dzieje na twoim koncie. Kiedy skończysz 18 lat, możesz otworzyć rachunek osobisty lub konto Integrum Student.

**Bank Zachodni** proponuje **KONTO 24 YOUNG**. Otwiera je osoba dorosła, musisz jednak przynieść do banku legitymację uczniowską, przedstawić zaświadczenie ze szkoły do której chodzisz klasy. Możesz otrzymać kartę VISA Electron lub Maestro. Konto jest bezpłatne, a jego stan można sprawdzać przez telefon czy Internet.

**Wirtualny mBank** – część **BRE Banku SA** oferuje **IzzyKONTO**, które musi założyć osoba dorosła. Większość formalności załatwia się przez Internet, jednak nie dotyczy to otwarcia rachunku. Należy wypełnić wniosek umieszczony w Internecie, pracownik banku zaś skontaktuje się z tobą telefonicznie i poda ci numer twojego konta. Niezbędne dokumenty trzeba – przesłać pocztą. Do rachunku masz dostęp przez Internet, telefon, SMS-y. Za prowadzenie konta bank nie pobiera opłat. Otrzymasz bezpłatnie kartę VISA Electron i możesz korzystać z sieci bankomatów.

To tylko kilka propozycji. Warto sprawdzić również, jaki jest koszt prowadzenia konta, ile trzeba płacić za korzystanie z bankomatu, czy musisz mieć pełnomocnictwo opiekuna, czy możesz dysponować swoim kontem samodzielnie. Należy się również dowiedzieć, jakie korzyści i dodatkowe usługi oferuje bank.