

[Edytuj to sprawozdanie](#)Imię i nazwisko uczestnika: **Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych 3** grupa: **Grupa B**Nauczany przedmiot: **WOS** Szkoła: **Gimnazjum Nr 1** Miejscowość: **Lębork**Nazwa sprawozdania: **Sprawozdanie do modułu 3**Tytuł sprawozdania: **Oszczędzanie i usługi bankowe.**

Sprawozdanie do modułu 3

Oszczędzanie i usługi bankowe

Zadanie 1 – Zakładamy e-konto

Waszym zadaniem jest przeprowadzenie analizy sektora bankowego pod względem możliwości skorzystania z oferowanych usług i przeprowadzenie analizy **oferty dwóch banków pod kątem otwarcia tam konta e-konta.**

1. Na podstawie zebranych informacji przedstawcie poniżej oferty wybranych przez was dwóch banków/e-kont, uwzględniając poniższe informacje:

- bank, w którym chcielibyście założyć e - konto -
- nazwa e-konta
- link do strony www do wybranego e-konta
- usługi przewidziane przez bank dla wybranego e-konta-
- oprocentowanie e-konta w skali roku -
- wymagania dotyczące systematycznych wpłat na konto -
- opłaty za prowadzenie konta -
- opłaty za przelewy -
- dostępne karty -
- limit przysługującego debetu -
- inne ważne informacje-

OFERTA PIERWSZA:

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

OFERTA DRUGA:

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Napiszcie, na którą ofertę e-konta się zdecydowaliście? Uzasadnijcie wasz wybór!

Dlaczego Konto Oszczędnościowe w Millenium Bank?

Rachunek w Banku Millennium to dobry wybór dla tych klientów, którzy poszukują niedrogiego konta z możliwością uniknięcia opłat za jego prowadzenie. Najważniejszą zaletą rachunku jest to, że przez rok od założenia, bezpłatnie jest się objętym ubezpieczeniem. Zyskuje się także podwyższone oprocentowanie konta oszczędnościowego. Jedynym mankamentem jest dość skomplikowana strona, która może przysporzyć wiele problemów niektórym użytkownikom. W przypadku eurobanku strona internetowa jest bardziej przejrzysta, nie wymaga wysiłku.

Zadanie 2 - Lokujemy nasze oszczędności

Nasze nadwyżki finansowe możemy ulokować na:

- rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
- rachunku oszczędnościowym
- lub założyć lokatę terminową.

Waszym zadaniem jest porównanie tych trzech form lokowania oszczędności.

Pomoże wam w tym zapoznanie się z materiałem dydaktycznym "Oszczędzanie i usługi bankowe", który znajdziecie na pierwszym slajdzie prezentacji wprowadzającej do modułu w zakładce *Moduły kursu*.

1. Napiszcie, jakie są cechy i zalety każdej z trzech formy lokowania pieniędzy?

Konto osobiste, czyli rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy jest prowadzony przez bank na rzecz indywidualnego klienta. Za jego pomocą można przechowywać pieniądze w formie bezgotówkowej i swobodnie nimi rozporządzać.

Charakterystyczną cechą kont osobistych jest stały dostęp do środków na nich zgromadzonych, co gwarantować musi bank oraz możliwość wpłaty środków na indywidualne konto klienta przez osoby trzecie, czego przykładem jest comiesięczne wpłacanie pensji przez pracodawcę na konto pracownika lub płatność przelewem za zakupione towary.

Zalety posiadania ROR

- bezpieczeństwo środków na nim zgromadzonych
- gwarantuje stały dostęp do nich, przez co ryzyko kradzieży zostaje zniwelowane do absolutnego minimum
- stały i szybki dostęp do środków pieniężnych, czy to w formie gotówkowej, dzięki możliwości wypłaty pieniędzy z placówki banku czy za pomocą bankomatu, a także w formie bezgotówkowej – płatności internetowe lub za pomocą kart płatniczych komfortowe dla posiadacza, gdyż umożliwia szereg opcji, które automatyzują rutynowe procesy: odbieranie wynagrodzenia pracowniczego, które odbywa się bez fizycznego udziału posiadacza rachunku, możliwość tworzenia poleceń przelewu, dzięki czemu opłata rachunków będzie realizowana automatycznie w wybranym przez nas dniu.

Rachunek oszczędnościowy to swoiste połączenie lokaty terminowej i tradycyjnego ROR'u. Jest on narzędziem elastycznym, wygodnym i bezpiecznym, jednak jak każdy produkt, posiada także swoje wady.

Rachunki oszczędnościowe są najczęściej subkontem standardowych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, które mimo swojej nazwy mają obecnie niewiele wspólnego z oszczędzaniem. Konta oszczędnościowe posiadają jednak bardzo ograniczoną funkcjonalność, tj. pozwalają jedynie wpłacać i wypłacać z nich pieniądze.

Zalety rachunku oszczędnościowego

- zysk, jaki w jego ramach wypracowujemy, oprocentowaniu podlegają nawet najmniejsze kwoty zdeponowane na rachunku oszczędnościowym

- nieustający dostęp do zdeponowanej na rachunku gotówki. Jej wypłata nie jest, tak jak w przypadku większości lokat, równoznaczna z utratą dotychczas wypracowanych zysków. Są one wyliczane proporcjonalnie do dnia, w którym wypłaciliśmy daną część zgromadzonych przez nas środków. Podobnie mechanizm ten działał będzie także jeśli zdecydujemy się na wpłatę dodatkowych środków na nasz rachunek, czyli powiększenie oszczędności. Ta cecha charakterystyczna konta oszczędnościowego powoduje więc, że zarabiając na oprocentowaniu posiadamy swobodny dostęp do naszych oszczędności.

Lokata terminowa – jest to umowa między bankiem a klientem dotycząca lokowania środków pieniężnych, zawierana na czas określony. Bank zobowiązuje się wypłacić kapitał wraz z odsetkami na koniec okresu umowy.

Lokaty dzielą się na odnawialne i nieodnawialne. Przy pierwszej opcji po upływie terminu lokata jest automatycznie odnawiana. W przypadku tych drugich po upływie terminu środki zostają zwrócone klientowi.

Klient, który podejmie środki przed terminem okresu lokaty ponosi konsekwencje, z reguły w postaci utraty części bądź całości nagromadzonych odsetek.

Zalety lokat bankowych

- niewielki kapitał potrzebny do otwarcia lokaty np. 1000 zł
- pewny, ściśle określony zysk, szczególnie w przypadku lokat ze stałym oprocentowaniem
- nie jest potrzebna ani wiedza, ani konieczność śledzenia sytuacji rynkowej i czynników mogących mieć znaczny wpływ na zmianę wartości lokaty – szczególnie w przypadku lokat ze stałym oprocentowaniem.

2. Opiszcie też sytuacje, w których dana z wymienionych forma lokowania oszczędności jest najkorzystniejsza?

To, co jest najkorzystniejsze wg nas w wymienionych formach lokowania oszczędności:

Rachunek rozliczeniowo- oszczędnościowy pozwala gromadzić środki na koncie, a jednocześnie w każdym momencie możemy z nich korzystać. Posiadacz ROR może zlecić bankowi dokonywanie stałych przelewów, więc nie musimy pamiętać o terminach związanych z np. opłatami, ratami kredytu itp. Posiadając kartę płatniczą nie musimy mieć przy sobie gotówki- jest to wygodne i bezpieczne. Możemy również mieć dostęp do usług bankowych za pośrednictwem internetu we własnym domu, stąd nie musimy odwiedzać banku, a co za tym idzie oszczędzamy na czasie.

Konto oszczędnościowe pozwala zarobić mając jednocześnie swobodę dysponowania pieniędzmi. Umożliwia nam również swobodny dostęp do konta przez Internet, telefon, terminal samoobsługowy. Ta forma jest niezawodna w sytuacji, gdy potrzebujemy od ręki większej gotówki np. zepsuje się lodówka w okresie letnim , a nie chcemy korzystać z pożyczki lub wyjechać na wakacje.

Lokata terminowa (najlepiej długoterminowa) jest efektywnym narzędziem oszczędzania, bowiem skutecznie chroni nasze pieniądze przed częstymi zmianami, pokusami i decyzjami. Rzadsze zakładanie lokat to również oszczędność czasu i wysiłku.

Zadanie 3 – Nasze pieniądze procentują

Wyobraźcie sobie, że dostaliście 5000 złotych i nie chcecie ich wydać, lecz zachować na jakiś cel w przyszłości. Wpłacacie pieniądze na konto oszczędnościowe o oprocentowaniu 2,8 w skali roku i nic z nimi nie robicie. Pieniądze leżą na nim, zaś odsetki dodawane są do kwoty na koncie i z roku na rok podstawą oprocentowania jest kwota powiększona o odsetki. Po 2 latach oszczędzania wyjmujecie pieniądze z konta, ponieważ zdecydowaliście na co chcecie je przeznaczyć.

Wzór na obliczenie wkładu po n latach w przypadku kapitalizacji raz w roku:

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

FV – wartość przyszła
procentach w skali roku

r – oprocentowanie lokaty (lub inwestycji) w

PV – wpłata

n – liczba lat, w ciągu, których trwa inwestycja

Korzystając z powyższego wzoru odpowiedźcie na pytania:

1. Jaką kwotę będziecie dysponowali po 2 latach oszczędzania?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Jaką kwotę odsetek naliczyłby wam bank, gdybyście wypłacili pieniądze już po roku?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Zadanie 4 – Bank czy parabank

W przygotowaniu się do tego zadania przydatny będzie poniższy tekst:

Dlaczego nasze pieniądze ulokowane w bankach są bezpieczne, a w parabankach - nie?

1. Napiszcie w kilku zdaniach, jakie są podstawowe, najważniejsze różnice między bankiem a parabankiem.

Na początek zdefiniujemy, co to jest bank i parabank. **Bank** – osoba prawna wykonująca działalność gospodarczą, polegającą na przyjmowaniu depozytów, udzielaniu kredytów oraz wykonywaniu innych czynności określonych przepisami prawa (w Polsce ustawy Prawo Bankowe) i wymienionych w statucie banku. **Parabank** – podmiot prowadzący działalność charakterystyczną dla banków w oparciu o inne przepisy niż Prawo Bankowe. Najważniejsze różnice :

- **Banki:**

- 1. Banki i ich działalność jest szczegółowo regulowana oraz nadzorowana przez prawo bankowe oraz Komisję Nadzoru

Finansowego.

2.Klientów banków, którzy przekazali pieniądze w depozyt, chroni Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Czyli jeżeli bank jest niewypłacalny, Fundusz zapewnia zwrot gotówki.

3.Pobranie pożyczki: W tradycyjnych bankach musisz poddać się wielu formalnościom, w tym między innymi okazać stosowne zaświadczenia dotyczące dochodów, posiadanej pracy, jak również zostaniesz sprawdzony w Biurze Informacji Kredytowej. Cały proces może trwać dni, a nawet tygodnie.

Parabanki:

1.Parabanki nie są kontrolowane przez Komisję Nadzoru Finansowego i działają w głównej mierze na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego.

2.Parabanki nie mogą przyjmować środków depozytowych, a kluczowym aspektem ich działalności jest udzielanie pożyczek.

3.Parabanki ograniczają formalności związane z kredytem do minimum – zero żyrantów, kontroli czy weryfikacji. Pożyczkę dostaniesz ekspresowo i bez większych trudności – standardem jest tu, że wypłata następuje w ciągu jednego dnia, a najlepsze firmy robią to w ciągu godziny.

4.Produkty finansowe są zazwyczaj droższe, właśnie przez to, że są znacznie łatwiej dostępne, niż kredyty bankowe.

2. Podajcie co najmniej 2 przykłady instytucji finansowych, które zaliczamy do parabanków (wraz z linkiem do strony internetowej) i napiszcie, czym te instytucje się zajmują – co oferują klientom.

Przypominamy, że sprawdzić, czy dana firma jest parabankiem możecie stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego(www.knf.gov.pl), która – w zakładce „Ostrzeżenia publiczne”, w pierwszej rubryce pt. „Wykonywanie czynności bankowych” - publikuje listę parabanków.

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Komentarze:

30-12-2014



Hej,

dzięki za tradycyjnie tak szybko oddane sprawozdanie. Przepraszam was bardzo za opóźniony komentarz – niestety przygotowania świąteczne pochłonęły cały mój wolny czas ;(Mam nadzieję, że mi wybaczą. Poniżej znajdziecie komentarz do poszczególnych części sprawozdania.

Zadanie 1 – e-konto

Wybraliście konkretne oferty i uzupełniliście wszystkie pola – o to chodziło! W Waszym uzasadnieniu odwołujecie się do konkretnych argumentów, które przemawiają za wyborem Millenium, gratuluję. Ważne jest też to, żebyście swoje wybory podejmowali na podstawie porównania ofert – mam wrażenie, że zrobiliście to jedynie w odniesieniu do strony internetowej banków, a nie do warunków danych ofert. Pamiętajcie o tym w przyszłości, żeby porównywać szczegółowe informacje (np. wysokość oprocentowania itd.) – można zrobić to w tabeli, żeby wynik porównania był bardziej widoczny ;)

Zadanie 2 – oszczędności

Wasze opisy są bardzo dokładne, jasno wskazaliście też różnicę między poszczególnymi ofertami. ROR służy do bieżących rozliczeń (np. konto, na które przelewana jest nasza wypłata i z którego płacimy wszystkie rachunki), lokata służy do oszczędzania (czyli wpłacamy pieniądze na jakiś czas i z nich nie korzystamy), a konto oszczędnościowe jest połączeniem obu tych opcji ;) Dzięki za rzetelnie przygotowanie odpowiedzi.

Zadanie 3– konto oszczędnościowe

Wasze wyniki są w pełni poprawne ;) Mocną stroną waszej pracy jest przedstawienie szczegółowych obliczeń – wielkie dzięki ;) Wiedzieliście, że przez 2 lata tak mało zarobicie, wpłacając pieniądze na konto oszczędnościowe?

Zadanie 4 – bank czy parabank

Wskazaliście dużo ważnych różnic między parbankami i bankami - o to chodziło! Warto pamiętać o różnicy między tymi dwoma rodzajami instytucji w kontekście ich upadłości: w przypadku banków mamy pewność odzyskania naszych środków, w przypadku para banków – praktycznie pewność nieodzyskania. Pamiętajcie też, że parabanki oferują nie tylko pożyczki, ale też produkty przypominające lokaty, często z dużo wyższym oprocentowaniem. Natomiast pewność zysku w takim w przypadku jest dużo mniejsza niż w banku (ponieważ takie instytucje często upadają, np. słynna sprawa Amber Gold – słyszeliście coś o niej?).

Dzięki za wskazanie dwóch parabanków i opisanie ich działalności!

Podsumowując: gratuluję waszego dużego zaangażowania i bardzo rzetelnej pracy. Wszystkie zadania wykonaliście z dużym zaangażowaniem, a sprawozdanie oddaliście w terminie – gratuluję takiej postawy! ;) Zachęcam do odpowiedzi na dodatkowe pytania, a tymczasem życzę wam wszystkiego dobrego w nowym roku! ;)

**Kamil
Grabowski**

30-12-2014

Hej!



Dziękujemy za komentarz, budujący i wyczerpujący. Fakt, czas oczekiwania był dłuuuuuuuugi, martwiliśmy się, no i jeszcze niemożność wejścia na stronę. Wybaczamy. Dziękujemy za życzenia noworoczne, Tobie również życzymy spokoju, radości, spełnienia marzeń. Szczęśliwego Nowego 2015 roku.

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych
3