



Rola banku w życiu każdego człowieka




Bank - znaczeniu ekonomicznym to instytucja pośrednicząca w rynkowym obiegu pieniądza, czyli w przepływie środków finansowych pomiędzy poszczególnymi uczestnikami transakcji gospodarczych, do których zalicza się m.in.: państwo, podatników, pracodawców, pracowników, kupujących, sprzedających, producentów, odbiorców itd.



Funkcje banków



A vertical decorative bar on the left side of the page, featuring a golden-yellow background with embossed 3D symbols of various currencies including the Euro (€), Dollar (\$), Pound (£), and Yen (¥).

Lokata bankowa, nazywana również depozytem bankowym, to produkt oferowany przez banki. Banki oferują lokaty, ponieważ dzięki temu pozyskują kapitał, który później „rozdają” swoim klientom w postaci kredytów.

Rachunek bankowy konto bankowe – rachunek prowadzony przez bank na podstawie umowy rachunku bankowego zawartej z jego posiadaczem (albo posiadaczami, gdyż rachunek bankowy może być prowadzony także dla kilku osób fizycznych)

Kredyt – umowa pomiędzy bankiem a kredytobiorcą, na podstawie której bank przekazuje Kredytobiorcy określonej kwoty pieniędzy na określony cel i na określonych warunkach,, natomiast kredytobiorca zobowiązuje się je zwrócić w określonym czasie wraz z należnymi odsetkami



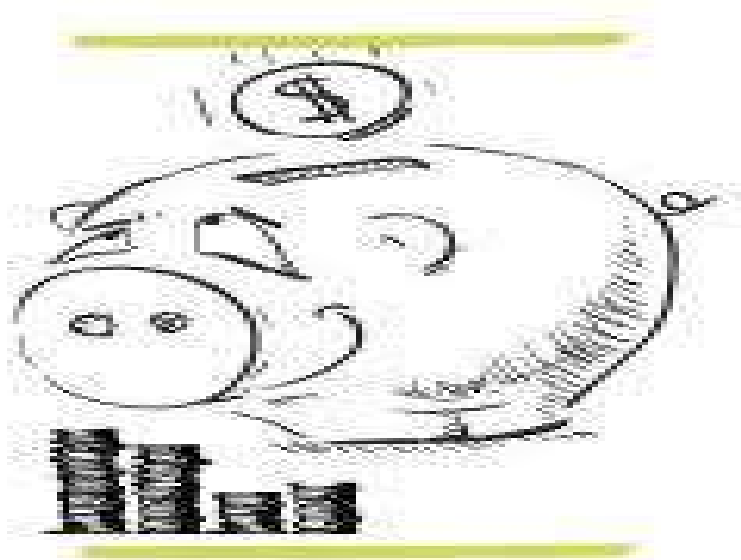




Metody oszczędzania:

- 1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,*
- 2. Rachunek oszczędnościowy,*
- 3. Lokata,*
- 4. Fundusz inwestycyjny*


Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w skrócie ROR jest to osobisty rachunek bankowy. Jest przeznaczony dla osób fizycznych. Są na niego przelewane wypłaty, emerytury i renty oraz stypendia. Można na niego wpłacać dowolne kwoty za pomocą przelewów, wpłat w banku bądź wpłatomatów. W Polsce wiele rachunków tego typu można założyć za darmo przez Internet.



ROR :

1. Miejsce wpływu środków pieniężnych,
2. Daje możliwość opłacania rachunków oraz dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych
3. Można płacić kartą płatniczą,
4. Można dokonywać płatności przez Internet,
5. Ułatwia korzystanie z innych usług bankowych tj. kredyty czy karty kredytowe,
6. Daje możliwość spłacania posiadanego zadłużenia bez konieczności przychodzenia do Banku,
7. Możliwość korzystania z aplikacji bankowych tj. BLIK





BLIK – jest polskim systemem płatności mobilnych, który umożliwia użytkownikom smartfonów dokonywanie płatności w sklepach stacjonarnych i internetowych, wypłacanie i wpłacanie gotówki w bankomatach oraz wykonywanie błyskawicznych przelewów międzybankowych.

Aby móc korzystać z BLIK potrzebujesz:

1. Aby Twój bank miał dostęp do tej aplikacji
2. Smartfon
3. Dostęp do Internetu
4. Środki na rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym

Karta płatnicza (karta bankowa) to instrument płatniczy wydawany przez instytucje finansowe, najczęściej banki. Służy do regulowania należności za nabyte towary i usługi oraz do podejmowania gotówki z bankomatów. Płatność takim instrumentem jest wygodną alternatywą w stosunku do transakcji gotówkowej - nie musimy za każdym razem wypłacać gotówki, gdy planujemy coś zakupić. W momencie przeprowadzania transakcji wystarczy włożyć bądź zbliżyć kartę do terminalu płatniczego, podać kod PIN (przy transakcjach pow. 100 zł), zatwierdzić, a bank zajmie się całą resztą operacji, regulując zobowiązania klienta w stosunku do sprzedawcy oraz pomniejszając saldo naszego rachunku o odpowiednią kwotę.

A vertical decorative bar on the left side of the slide, featuring a golden-yellow background with embossed 3D symbols of various currencies including the Euro (€), Dollar (\$), Pound (£), and Yen (¥).

Rachunek oszczędnościowy:

Rachunek oszczędnościowy to dodatkowy rachunek bankowy, na którym nie można wykonywać zbyt wielu operacji, lecz głównie wpłacać i wypłacać z niego pieniądze. Rachunek oszczędnościowy jest stosunkowo wysoko oprocentowany, a oprocentowanie jest porównywalne do wysokości oprocentowania lokat bankowych. Zazwyczaj odsetki są naliczane co miesiąc i dodawane do stanu konta (kapitalizowane).

Lokata terminowa – depozyt bankowy

Złożona na określony z góry czas. Za złożenie pieniędzy na lokacie klient otrzymuje wynagrodzenie w postaci odsetek. Ich wysokość jest zależna od oprocentowania lokaty oraz od częstotliwości kapitalizowania odsetek. Właściciel lokaty podpisuje z bankiem umowę, w której określony jest rodzaj lokaty, czas, na jaki została otwarta, wysokość oprocentowania, warunki jego zmiany, terminy kapitalizacji odsetek. Pieniądze można wycofać tylko po upływie określonego w umowie terminu. Jeśli klient chce wycofać pieniądze wcześniej, traci całość lub część odsetek.

A vertical decorative bar on the left side of the slide, featuring a golden-yellow background with embossed financial symbols including the dollar sign (\$), pound sign (£), and Euro sign (€).

Fundusz inwestycyjny

to instytucja, która lokuje zebrane od klientów środki pieniężne w papiery wartościowe lub prawa majątkowe (np. nieruchomości). Działa we wspólnym interesie uczestników funduszu. Kapitał funduszu stanowią wpłaty dokonywane przez jego uczestników – indywidualnych inwestorów. W zamian za wpłaty do funduszy inwestorzy otrzymują jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne (w tzw. funduszach zamkniętych).

Wady i zalety różnych form oszczędzania i inwestowania

Nazwa produktu finansowego	Wada	Zaleta
Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy		
Rachunek oszczędnościowy		
Lokata		
Fundusze inwestycyjne		

Państwu Kowalskim urodził się synek Jasiek. W dniu urodzin postanowili założyć mu w Banku rachunek oszczędnościowy na który co miesiąc przekazywać będą 500 zł.

Ile pieniędzy zgromadzą na rachunku Jaśka do momentu ukończenia przez niego 18 lat ?





$500 \text{ zł} \times 12 \text{ miesięcy} = 6.000,00 \text{ zł} \text{ rocznie}$
 $6.000,00 \text{ zł} \times 18 \text{ lat} = 108.000,00 \text{ zł}$

108.000,00 zł

Jasiek mając 18 lat mógł już sam dysponować zgromadzonymi pieniędzmi. Postanowił założyć lokatę oprocentowaną 2,00 % w skali roku. Ile otrzyma wynagrodzenia (odsetek) od zgromadzonych środków?



108.000,00 zł x 2% = 2.160,00 zł – odsetki
2.160,00 zł * 19% = 410,40 zł
2.160,00 - 410,40 = **1.749,60 zł odsetki do wypłaty**
- **roczne wynagrodzenie za lokatę**

1.749,60 zł



<http://stockagency.panthermedia.net/m/stock-photos/2385439>

Jasiek postanowił kupić sobie samochód. Niestety posiadane pieniądze wydał już na studia i musiał pożyczyć pieniądze od banku. Kredyt jaki otrzymał to 50.000,00 zł. Oprocentowanie kredytu to 5% w skali roku. Ile odsetek zapłaci za pełny miesiąc korzystania z kredytu.

$$50.000,00 * 5\% = 2.500,00 \text{ zł}$$

$$2.500,00 \text{ zł} / 365 = 6,85 \text{ zł} - \text{odsetki dzienne}$$

$$6,85 \times 30 \text{ dni} = 205,50 \text{ zł}$$





DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Marzena Frątczak