

# Temat: Obliczamy zyski z oszczędzania na lokatach – lekcja z ekonomią.

## Przedmiot:

matematyka

## Cele lekcji:

Uczeń:

- praktycznie wykorzystuje umiejętności matematyczne,
- oblicza procent danej liczby,
- poznaje pojęcia tj. lokata, kapitał, oprocentowanie, odsetki,
- oblicza zyski z ulokowania pieniędzy na różnych lokatach bankowych,
- dokonuje wyboru najkorzystniejszej lokaty,
- poznaje zasady kapitalizacji odsetek

## Wprowadzone pojęcia ekonomiczne:

lokata bankowa, kapitał początkowy, oprocentowanie zmienne i stałe, odsetki, kapitalizacja odsetek

## Metody pracy:

- pogadanka, ćwiczenia

## Czas:

45 minut

## Klasa:

VII, VIII

## Przebieg zajęć:

1. Podanie przez nauczyciela tematu lekcji oraz celu zajęć.
2. Wprowadzenie do tematu - dyskusja na temat „Jak można oszczędzać pieniądze?”. Uczniowie podają swoje propozycje. W przypadku gdy nie padnie odpowiedź: zdeponowanie pieniędzy na lokacie bankowej, nauczyciel wprowadza ten temat.

3. Wyjaśnienie przez nauczyciela pojęć: lokata bankowa, kapitał, oprocentowanie, kapitalizacja odsetek.

*Lokata bankowa* – zdeponowanie w banku pewnej sumy pieniędzy na określony z góry czas, po którego upływie bank zwraca pełną kwotę powiększoną o odsetki.

*Kapitał* – suma pieniędzy odłożona na lokacie bankowej.

*Oprocentowanie* (stopa oprocentowania) – zapłata od banku za pieniądze złożone na lokacie, jest to procent od złożonej sumy pieniędzy i mierzony jest w ujęciu rocznym.

*Kapitalizacja odsetek* – dopisywanie odsetek do kapitału (może odbywać się na koniec okresu trwania lokaty, po każdym miesiącu, kwartale itd.)

4. Wyjaśnienie uczniom w jaki sposób naliczane są odsetki na lokacie bankowej.

Np. Wpłacamy 1000 zł na lokatę półroczną o oprocentowaniu 5% (w skali roku). Kapitalizacja odsetek następuje na zakończenie czasu trwania lokaty.

Odsetki z całego roku:  $5\% \text{ z } 1000 \text{ zł} = 50 \text{ zł}$

Odsetki z połowy roku:  $50 \text{ zł} : 2 = 25 \text{ zł}$

Jeżeli odkładamy pieniądze na lokatę z kapitalizacją kwartalną to całoroczne odsetki dzielimy przez 4, na miesięczną – przez 12, na tygodniową przez 52.

5. Rozwiązywanie zadań – obliczanie zysku z różnych lokat.

Zadanie 1:

Pan Adam wpłacił 5 000 zł na roczną lokatę z oprocentowaniem 6% oraz kwartalną kapitalizacją odsetek. Jaka kwotę pan Adam zgromadzi po roku oszczędzania?

Zadanie 2:

Pani Anna chce odłożyć na lokatę w banku 10 000 zł. Bank oferuje lokaty o oprocentowaniu 6% w skali roku. Jaka kwotę uzbiera pani Anna jeżeli kapitalizacja odsetek będzie:

a) roczna

b) półroczna

c) miesięczna

d) kwartalna

6. Dyskusja z uczniami na podstawie rozwiązanych zadań na temat „Kiedy lokata jest najkorzystniejsza?”

7. Podsumowanie pracy uczniów – utrwalenie pojęć ekonomicznych wprowadzonych podczas zajęć.

## Załącznik nr 1

### Zadanie 1:

Pan Adam wpłacił 5 000 zł na roczną lokatę z oprocentowaniem 6% oraz kwartalną kapitalizacją odsetek. Jaka kwotę pan Adam zgromadzi po roku oszczędzania?

### Rozwiązanie:

kapitał:

czas trwania lokaty:

oprocentowanie:

kapitalizacja odsetek:

Okres oszczędzania	Kapitał (na początku okresu oszczędzania)	Odsetki w skali roku	Odsetki na okres oszczędzania	Kwota po okresie oszczędzania

### Zadanie 2:

Pani Anna chce odłożyć na lokatę w banku 10 000 zł. Bank oferuje lokaty roczne o oprocentowaniu 6% w skali roku. Jaka kwotę uzbiera pani Anna jeżeli kapitalizacja odsetek będzie:

a) roczna

b) półroczna

c) kwartalna

d) miesięczna

### Rozwiązanie:

a)

kapitał:

czas trwania lokaty:

oprocentowanie:

kapitalizacja odsetek:

Okres oszczędzania	Kapitał (na początku okresu oszczędzania)	Odsetki w skali roku	Odsetki na okres oszczędzania	Kwota po okresie oszczędzania

b)

kapitał:

czas trwania lokaty:

oprocentowanie:

kapitalizacja odsetek:

Okres oszczędzania	Kapitał (na początku okresu oszczędzania)	Odsetki w skali roku	Odsetki na okres oszczędzania	Kwota po okresie oszczędzania

c)

kapitał:

czas trwania lokaty:

oprocentowanie:

kapitalizacja odsetek:

Okres oszczędzania	Kapitał (na początku okresu oszczędzania)	Odsetki w skali roku	Odsetki na okres oszczędzania	Kwota po okresie oszczędzania

d)

kapitał:

czas trwania lokaty:

oprocentowanie:

kapitalizacja odsetek:

Okres oszczędzania	Kapitał (na początku okresu oszczędzania)	Odsetki w skali roku	Odsetki na okres oszczędzania	Kwota po okresie oszczędzania

