

## Cele lekcji:

### Edukacja matematyczna:

- Zastosowanie kalkulatora do obliczeń rachunkowych
- Stosowanie wzoru na kapitalizację odsetek
- Rozwijanie kompetencji analizowania tekstu i rozwiązywania zadań wieloetapowych

### Edukacja finansowa:

Zapoznanie się z następującymi pojęciami finansowymi: kapitalizacja odsetek, oprocentowanie, zysk, kapitalizacja odsetek z podatkiem, podatek Belki

Obliczanie oprocentowania w wyznaczonym przedziale czasowym (np. kwartalnym) na podstawie oprocentowania rocznego

Porównanie zysku na lokatach o różnych okresach kapitalizacji odsetek (rocznej, kwartalnej, miesięcznej)

## Przebieg lekcji:

### 1. Przeczytanie artykułu.

Nauczyciel zleca przeczytanie artykułu przed zajęciami bądź przeznacza czas na lekcji na samodzielne przeczytanie tekstu i wypisanie nowych pojęć finansowych. Link do artykułu uczniowie mogą otrzymać przed lekcją.

[https:// najlpszelokaty.pl/kapitalizacja-odsetek](https://najlepszelokaty.pl/kapitalizacja-odsetek)

### 2. Dyskusja.

Przed podaniem sytuacji problemowej nauczyciel powinien przeprowadzić dyskusję upewniając się, że uczniowie zrozumieli występujące pojęcia oraz zadać pytania kontrolne typu:

- ile będzie wynosić kwartalna kapitalizacja odsetek przy oprocentowaniu rocznym 4%
- czy korzystniejsza jest kapitalizacja kwartalna czy półroczna
- co to jest oprocentowanie nominalne (oprocentowanie podawane w prospekcie informacyjnym, zawsze w skali roku, nie uwzględnia okresu trwania lokaty, efektu kapitalizacji odsetek, podatku od zysku ani żadnych innych kosztów).

### 3. Sytuacja problemowa.

Mamy dostępne oferty trzech banków. Porównaj zyski z lokat przy możliwości zainwestowania w lokatę na okres roku kwoty 50000. Rozważ różne możliwości i znajdź najkorzystniejszą. Przy obliczeniach weź pod uwagę, że każdy z banków dodaje do pojedynczej lokaty (niezależnie od wysokości) premię w wysokości 200zł wypłacaną na koniec roku.

Oferta banku 1	Oprocentowanie	Kapitalizacja
10 000-25 000	lokata 5,5%	roczna
powyżej 25 000	lokata 6,5%	roczna

Oferta banku 2	Oprocentowanie	Kapitalizacja
20 000-50 000	lokata 6,5%	kwartalna

Oferta banku 3	Oprocentowanie	Kapitalizacja
10 000-20 000	lokata 5%	miesięczna
powyżej 20 000	lokata 6%	miesięczna
powyżej 40 000	lokata 6,5%	miesięczna

**CASIO**© Grupa Zibi S.A.  
Wszystkie prawa zastrzeżone