

Materiał edukacyjny na temat spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

SCENARIUSZ LEKCJI NR 3

PODSTAWA PROGRAMOWA: Rynek finansowy – instytucje rynku finansowego, bankowość komercyjna i spółdzielcza, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe

TEMAT: Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki komercyjne

TYP LEKCJI: tematyczny z zastosowaniem metod aktywizujących

ZAŁOŻENIE: przed realizacją tematu lekcji uczniowie powinni mieć opanowaną podstawową wiedzę z wcześniejszych lekcji na temat banków komercyjnych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz historii spółdzielczości

CELE LEKCJI:

- **Cel główny:** Rozumienie funkcjonowania instytucji rynku pieniężnego w gospodarce
- **Cele operacyjne:**
 - Wiadomości;** uczeń powinien:
 - wymienić zasadę funkcjonowania kas oszczędnościowo-kredytowych,
 - wymienić podobieństwa i różnice między kasami oszczędnościowo-kredytowymi i bankami komercyjnymi.
 - Umiejętności;** uczeń powinien:
 - oceniać rolę i funkcje SKOK-ów,
 - wskazywać na podobieństwa i różnice między SKOK-ami a bankami komercyjnymi,
 - umiejętnie zaprezentować wynik swojej pracy.
- **Cele wychowawcze:**
 - podnoszenie u uczniów aktywności i kreatywności,
 - wdrażanie uczniów do współpracy w zespole,
 - weryfikacja własnych pomysłów.

DYDAKTYCZNE METODY PRACY: obserwacja, analiza informacji, generowanie pomysłów

FORMY PRACY Z UCZNIAMI: indywidualna, w grupach – parach, zespołowa (cała klasa)

ŚRODKI POMOCNICZE:

- Prezentacja multimedialna do lekcji *SKOK-i a banki komercyjne*
- Materiał do zadania nr 1: film pt. *Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych*
- Zadanie nr 1: Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki – podobieństwa i różnice
- Materiał do zadania nr 2: film pt. *Co warto wiedzieć o pożyczkach w SKOK-u?*
- Zadanie nr 2: Quiz
- Rozwiązania do zadań
- Notatka dla uczniów podsumowująca lekcję
- Przykładowe zadanie domowe
- Przykładowe rozwiązanie do pracy domowej



TOK LEKCJI:

Fazy zajęć	Zagadnienia	Czynności nauczyciela	Czynności uczniów	Czas realizacji i uwagi
Wprowadzająca	Sprawdzenie listy obecności uczniów. Sprawdzenie wiedzy z poprzedniej lekcji.	Sprawdza listę obecności. Zadaje uczniom pytanie: Jak wygląda obecnie funkcjonowanie SKOK-ów w Polsce?	Uczniowie udzielają odpowiedzi.	5 minut
Realizacyjna	Materiał do zadania nr 1. Zapoznanie się z materiałem – filmem pt. <i>Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych</i> .	Objaśnia, na czym polega zadanie – uczniowie mają z dużą uwagą obejrzeć film, ponieważ wiedzę tę wykorzystają do rozwiązania zadań.	Uczniowie oglądają film.	5 minut
	Zadanie nr 1. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki – podobieństwa i różnice. Wykazanie podobieństw i różnic między SKOK-ami a bankami.	Objaśnia, na czym polega wykonanie zadania nr 1, a następnie tworzy na tablicy matrycę analogiczną do tej, którą otrzymali uczniowie. Poleca jednej z grup zaprezentować swoją pracę – jednocześnie przykleja na tablicy odpowiednie kartki w odpowiednich miejscach. Pomaga wyjaśniać niezrozumiałe, nowe pojęcia.	Uczniowie konsultując się ze sobą w parach, wybierają odpowiednie kartki z cechami SKOK-ów i banków, a następnie prezentują swoje rozwiązanie na forum klasy. W czasie prezentacji jednej z par, uczniowie w pozostałych grupach sprawdzają, czy ich dopasowania okazały się prawidłowe. W przypadku błędnego dopasowania poprawiają ułożenie swoich kartek.	12 minut
	Materiał do zadania nr 2. Zapoznanie się z materiałem – filmem pt. <i>Co warto wiedzieć o pożyczkach w SKOK-u?</i>	Objaśnia, na czym polega zadanie – uczniowie mają z dużą uwagą obejrzeć film, ponieważ wiedzę tę wykorzystają do rozwiązania zadań.	Uczniowie oglądają film.	5 minut
	Zadanie nr 2. Omówienie oferty SKOK-ów na podstawie pożyczek.	Nauczyciel rozdaje karty pracy. W dalszej części prosi ochotników o zaprezentowanie wyników swojej pracy.	Uczniowie rozwiązują zadania.	10 minut
Podsumowująca	Podsumowanie części realizacyjnej.	W zależności od przyjętych przez nauczyciela założeń, może on podyktować najważniejsze informacje lub przekazać uczniom je na kserokopiach.	Uczniowie wykonują notatkę w zeszycie.	5 minut
	Zadanie pracy domowej – Oferty SKOK-ów i banków.	Nauczyciel tłumaczy, na czym będzie polegało zadanie domowe. Uczniowie mają odpowiedzieć na pytania: Jakie produkty oferują SKOK-i? Jakie produkty oferują banki komercyjne?	Uczniowie zapisują zadanie domowe do zeszytów.	3 minuty

Materiał do zadania nr 1

Film pt. *Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych*

Zadanie nr 1

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki – podobieństwa i różnice

Na podstawie wykonanej pracy domowej, obejrzanego filmu oraz podanych poniżej cech zapisz podobieństwa i różnice między bankami komercyjnymi a spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.

**Spółdzielcza kasa
oszczędnościowo-kredytowa**

Bank komercyjny

Różnice

Podobieństwa



Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki – podobieństwa i różnice



Weryfikuje osoby, które chcą wziąć kredyt, w Biurze Informacji Kredytowej	Instytucją zrzeszającą jest Związek Banków Polskich	Organem zrzeszającym jest Kasa Krajowa	Może prowadzić działalność ubezpieczeniową
Depozyty objęte są ustawowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Formą prawno-organizacyjną jest spółdzielnia	Udziela pożyczek i kredytów	Oferuje możliwość założenia konta czy rachunku oszczędnościowego
Jest instytucją finansową podlegającą przepisom prawa spółdzielczego	Instytucja objęta państwowym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego	Klienci nie mają możliwości wglądu do dokumentów wewnętrznych, np. uchwał czy protokołów obrad	Klientem może zostać osoba, która jest członkiem jednego z otwartych stowarzyszeń
Daje swoim klientom-członkom możliwość demokratycznego współuczestniczenia w prowadzonej działalności, w tym dostęp do wielu dokumentów wewnętrznych, na przykład uchwał, protokołów obrad	Jest członkiem Światowej Rady Związków Kredytowych	Podlega przepisom ustawy o Narodowym Banku Polskim i przepisom prawa bankowego	Oferuje możliwość założenia lokaty
Formą organizacyjno-prawną jest spółka akcyjna			



Rozwiązanie zadania nr 1

Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa

Bank komercyjny

Różnice

- Jest członkiem Światowej Rady Związków Kredytowych
- Klientem może zostać osoba, która jest członkiem jednego z otwartych stowarzyszeń
- Daje swoim klientom-członkom możliwość demokratycznego współuczestniczenia w prowadzonej działalności, w tym dostęp do wielu dokumentów wewnętrznych, takich jak np. uchwały czy protokoły obrad
- Organem zrzeszającym jest Kasa Krajowa
- Jest instytucją finansową podlegającą przepisom prawa spółdzielczego
- Formą prawną-organizacyjną jest spółdzielnia

- Podlega przepisom ustawy o Narodowym Banku Polskim i przepisom prawa bankowego
- Klienci nie mają możliwości wglądu do dokumentów wewnętrznych, np. uchwał czy protokołów obrad
- Instytucją zrzeszającą jest Związek Banków Polskich
- Formą organizacyjno-prawną jest spółka akcyjna

Podobieństwa

- Weryfikuje osoby, które chcą wziąć kredyt, w Biurze Informacji Kredytowej
- Oferuje możliwość założenia lokaty
- Może prowadzić działalność ubezpieczeniową
- Depozyty objęte są ustawowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny
- Instytucja objęta państwowym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego
- Udziela pożyczek i kredytów
- Oferuje możliwość założenia konta czy rachunku oszczędnościowego



Materiał do zadania nr 2

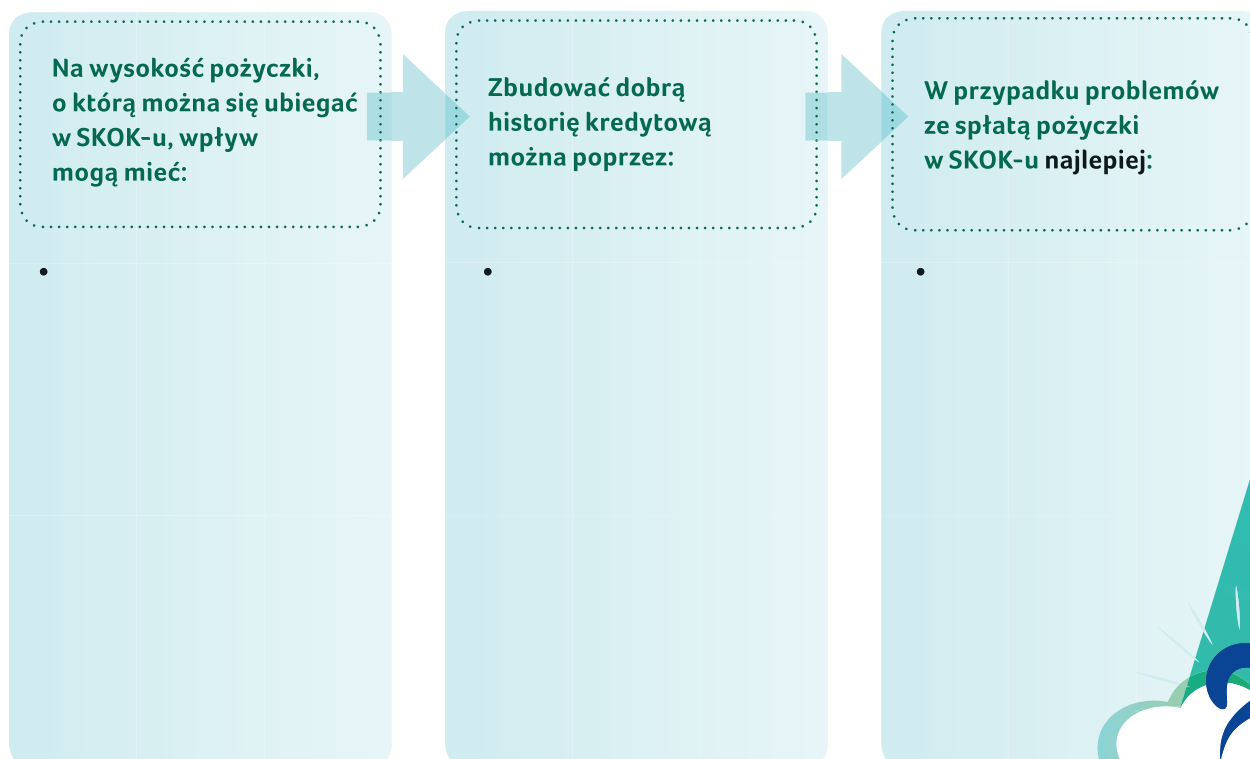
Film pt. *Co warto wiedzieć o pożyczkach w SKOK-u?*

Zadanie nr 2

Dużym zainteresowaniem w SKOK-ach cieszą się pożyczki. Aby lepiej zrozumieć proces ubiegania się o kredyt lub pożyczkę w SKOK-u, rozwiąż poniższe zadania.

1. Wyrażenia z tabeli umieść w odpowiednim miejscu na grafie:

wiek	spłata zobowiązań w terminie	wysokość i źródło otrzymywania dochodu	koszty utrzymania (np. liczba osób w gospodarstwie domowym)
unikąć zaciągania drobnych, krótkoterminowych pożyczek na spłatę długów	poręczenia udzielone innym osobom	znaleźć oszczędności w budżecie domowym	nie unikać kontaktu z kredytodawcą, odbierać korespondencję
dotychczasowa historia kredytowa i aktualnie spłacane zobowiązania	skontaktować się z kredytodawcą i ustalić nowe warunki spłaty	budowanie obrazu rzetelnego kredytobiorcy np. poprzez zakup sprzętu na raty lub wzięcie niewielkiego kredytu	posiadane karty kredytowe



2. Połącz wyrażenie z odpowiadającą mu definicją:

Zdolność kredytowa ●

Historia kredytowa ●

BIK ●

- **Biuro Informacji Kredytowej, które gromadzi informacje na temat naszej historii kredytowej**

- **Informacje, które dotyczą zaciągniętych przez nas zobowiązań kredytowych, dane o aktualnych i spłaconych już zobowiązaniach i ich wysokościach wraz z informacją, czy były regulowane terminowo**

- **Posiadana możliwość terminowej spłaty pożyczonej kwoty łącznie z odsetkami i innymi kosztami**



Rozwiązanie zadania nr 2



Zdolność kredytowa

Historia kredytowa

BIK

● **Biuro Informacji Kredytowej, które gromadzi informacje na temat naszej historii kredytowej**

● **Informacje, które dotyczą zaciągniętych przez nas zobowiązań kredytowych, dane o aktualnych i spłaconych już zobowiązaniach i ich wysokościach wraz z informacją, czy były regulowane terminowo**

● **Posiadana możliwość terminowej spłaty pożyczonej kwoty łącznie z odsetkami i innymi kosztami**



Propozycja notatki dla uczniów na zakończenie lekcji:

Zarówno SKOK-i, jak i banki komercyjne są integralną częścią struktury instytucji finansowych w Polsce. W spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oferowane są podobne usługi co w bankach komercyjnych. Można w nich zakładać rachunki oszczędnościowe, lokaty, konta, czyli rachunki płatnicze oraz posiadać do nich karty płatnicze.

SKOK-i udzielają również pożyczek i kredytów, w tym hipotecznych. Ponadto w SKOK-ach klienci mają dodatkowe możliwości. Mogą składać wnioski związane z działalnością SKOK-u, brać udział w zebraniach i walnych zgromadzeniach. Mają także dostęp do wielu dokumentów wewnętrznych, na przykład uchwał, protokołów obrad. Klienci SKOK-u mogą więc w demokratyczny sposób uczestniczyć w jego życiu i funkcjonowaniu.

Jedną z najpopularniejszych ofert SKOK-ów są pożyczki. Zdolność kredytowa to zdolność do terminowej spłaty pożyczonej kwoty łącznie z odsetkami i innymi kosztami. Mają na nią wpływ wiek, wysokość i źródło dochodu, spłacane zobowiązania, koszty utrzymania, udzielone poręczenia, posiadane karty kredytowe i historia kredytowa.

Są to informacje, które dotyczą zaciągniętych przez nas zobowiązań kredytowych. Gromadzi je Biuro Informacji Kredytowej (BIK). Pozytywną historię kredytową można zbudować, spłacając w terminie swoje zobowiązania, np. kredyty czy raty za zakupy.

Spółdzielcze kasy mają otwarte podejście do swoich klientów, dlatego w przypadku trudności ze spłatą pożyczki należy skontaktować się z kredytodawcą i ustalić nowe warunki spłaty. Bierna postawa może zostać zinterpretowana jako brak dobrej woli i skutkować wypowiedzeniem umowy kredytowej i rozpoczęciem działań windykacyjnych oraz dochodzeniem roszczenia na drodze sądowej. Aby nie wpaść w spiralę zadłużenia, należy unikać zaciągania drobnych, krótkoterminowych pożyczek na spłatę długów.

Zadanie domowe

Uczniowie mają odpowiedzieć na pytania:

Jakie produkty oferują SKOK-i?

Jakie produkty oferują banki komercyjne?



Rozwiązanie zadania domowego

Oferty SKOK-ów i banków: przykładowe opracowanie

1. Jakie produkty oferują SKOK-i?

SKOK-i oferują:

- możliwość oszczędzania na lokacie lub rachunku oszczędnościowym
- pożyczki i kredyty, w tym kredyty hipoteczne i konsolidacyjne
- konta i karty płatnicze
- przelewy i stałe zlecenia
- pośredniczą w ofertach ubezpieczeniowych

2. Jakie produkty oferują banki komercyjne?

Banki komercyjne oferują:

- możliwość oszczędzania na lokacie lub rachunku oszczędnościowym
- pożyczki i kredyty, w tym kredyty hipoteczne i konsolidacyjne
- konta i karty płatnicze
- przelewy i stałe zlecenia
- pośredniczą w ofertach ubezpieczeniowych

