

Temat : Usługi bankowe.

Polecenie: Wymień najważniejsze usługi bankowe świadczone ludności przez banki komercyjne.

Załącznik: skan podręcznika PP str.102-103.

Kurs waluty ma wpływ na opłacalność handlu zagranicznego w danym kraju. Kiedy na przykład kurs złotego w stosunku do dolara będzie rósł, czyli za sto złotych będzie można kupić coraz więcej dolarów, to zmniejszy się opłacalność eksportu polskich towarów. Eksporter otrzyma za swój towar określoną w umowie kwotę w dolarach, ale przy wyższym kursie złotego w stosunku do dolara wartość tej kwoty w złotych będzie mniejsza. Gdy natomiast kurs złotówki spada, to import towarów do Polski staje się droższy. Ważne jest więc, aby kursy walut były w miarę stabilne.

Podsumowanie

- Pierwsze instytucje pełniące funkcję banków powstały już w starożytności.
- Rozwój handlu w miastach włoskich w XI wieku zapoczątkował powstanie systemu bankowego.
- Podstawowe zasady działania banków w Polsce to: uniwersalizm, samodzielność, konkurencyjność, samofinansowanie i komercyjność.

Pytania i polecenia

1. Omów te wydarzenia z historii ludzkości, które przyczyniły się do rozwoju systemu bankowego.
2. Dlaczego przestrzeganie przez banki zasad funkcjonowania może zwiększyć zaufanie klientów do oferowanych przez nie usług?
3. Wyjaśnij, jak kurs złotego wpływa na opłacalność importu i eksportu towarów.

3.4. Usługi bankowe

Obecnie podstawowym zadaniem banków komercyjnych jest szeroko pojęte pośrednictwo finansowe polegające głównie na przyjmowaniu i przechowywaniu lokat, udzielaniu pożyczek i kredytów oraz prowadzeniu rachunków osób fizycznych i osób prawnych.

Usługi bankowe dla ludności

Najważniejsze usługi bankowe świadczone ludności to:

- **konta osobiste** prowadzone najczęściej w formie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (tzw. ROR), na które wpływają wszystkie dochody osób i z których najczęściej są robione bieżące opłaty, na przykład za czynsz, energię elektryczną, telefon i inne; posiadanie konta osobistego pozwala zaoszczędzić czas i zapewnia bezpieczeństwo pieniądзом;
- **lokaty terminowe** - umowy z bankiem zawierane na określony czas (miesiące, rok); w zamian za korzystanie z powierzonych mu pieniędzy bank zobowiązuje się wypłacić odsetki wraz z kapitałem po upływie okresu umowy;

- **konta oszczędnościowe** - prowadzone oszczędności; można z nich uzyskać one niższe oprocentowane niż lokaty.
 - **lokaty rentierskie** - umowy długoterminowe w regularnych odstępach czasu, na których O dochodzie z lokaty decyduje jej oprocentowanie liczone w stosunku do kapitału, czyli czas, po którym odsetki są wypłacane. Im krótszy okres kapitalizacji, tym większy kapitał, co w przyszłości zwiększy dochód. Dla osoby oszczędzającej ważna jest wysokość dochodu do wysokości zaangażowanego kapitału. Umożliwia to porównanie zyskowności

Wypłacanie gotówki z bankomatu za pomocą karty to powszechna metoda podejmowania pieniędzy z konta osobistego. Każda karta kredytowa czy płatnicza jest zabezpieczona poufny numerem PIN (ang. Personal Identification Number), znanym tylko właścicielowi karty, co zwiększa bezpieczeństwo pieniędzy na koncie w wypadku jej utraty. Niektóre bankomaty w Polsce od niedawna mają funkcję depozytową. Pozwala ona na wpłacanie gotówki na własne konto za pośrednictwem bankomatu.

Okres kapitalizacji	Lokata w wysokości 50 zł na okres 12 miesięcy	
	Wysokość odsetek	Efektywna stopa procentowa w %
Roczny	50 zł	5,00%
Półroczny	50 zł 63 gr	5,06%
Kwartalny	50 zł 95 gr	5,09%
Miesięczny	51 zł 16 gr	5,12%
Dzienne	51 zł 27 gr	5,13%

Uwaga: przy obliczaniu tej kwoty zaokrąglamy do kapitału.

- **konta oszczędnościowe** - prowadzone w formie rachunku, na którym są gromadzone oszczędności; można z nich korzystać w dowolnym czasie, jednak są one niżej oprocentowane niż lokaty terminowe;

- **lokaty rentierskie** - umowy długoterminowe; bank wypłaca odsetki od wkładu w regularnych odstępach czasu, na przykład co miesiąc lub co kwartał.

O dochodzie z lokaty decyduje jej wielkość, czas, na jaki została założona, oprocentowanie liczone w stosunku rocznym, a także okres kapitalizacji odsetek, czyli czas, po którym odsetki są wypłacane bądź dopisywane do kapitału. Im krótszy okres kapitalizacji, tym wcześniej można o te odsetki powiększyć kapitał, co w przyszłości zwiększy dochód z lokaty.

Dla osoby oszczędzającej ważna jest stopa zwrotu, czyli stosunek wysokości dochodu do wysokości zaangażowanego kapitału wyrażony w procentach. Umożliwia to porównanie zyskowności różnych form oszczędzania.

Wypłacanie gotówki z bankomatu za pomocą karty to powszechna metoda podejmowania pieniędzy z konta osobistego. Każda karta kredytowa czy płatnicza jest zabezpieczona poufnym numerem PIN (ang. *Personal Identification Number*), znanym tylko właścicielowi karty, co zwiększa bezpieczeństwo pieniędzy na koncie w wypadku jej utraty. Niektóre bankomaty w Polsce od niedawna mają funkcję depozytową. Pozwala ona na wpłacanie gotówki na własne konto za pośrednictwem bankomatu.



Przykłady dochodów z lokat

Okres kapitalizacji	Lokata w wysokości 1000 zł na okres 12 miesięcy			Lokata w wysokości 1000 zł na okres 24 miesięcy		
	Roczne oprocentowanie nominalne 5%		Lokata wraz z odsetkami po opodatkowaniu 19% podatkiem od zysków kapitałowych*	Roczne oprocentowanie nominalne 5%		Lokata wraz z odsetkami po opodatkowaniu 19% podatkiem od zysków kapitałowych*
	Wysokość odsetek	Efektywna stopa procentowa w %		Wysokość odsetek	Efektywna stopa procentowa w %	
Roczny	50 zł	5,00%	1040 zł	102 zł 50 gr	5,00%	1082 zł 50 gr
Półroczny	50 zł 63 gr	5,06%	1040 zł 63 gr	103 zł 81 gr	5,06%	1083 zł 81 gr
Kwartalny	50 zł 95 gr	5,09%	1040 zł 95 gr	104 zł 49 gr	5,09%	1084 zł 49 gr
Miesięczny	51 zł 16 gr	5,12%	1041 zł 16 gr	104 zł 94 gr	5,12%	1084 zł 94 gr
Jednodniowy	51 zł 27 gr	5,13%	1041 zł 27 gr	105 zł 16 gr	5,13%	10105 zł 16 gr

* Uwaga: przy obliczaniu tej kwoty zaokrąglą się należny podatek i odsetki dopisywane do kapitału.