

# PÉNZÜGYI TERVEZÉS, MEGTAKARÍTÁS

2016

**3 tanóra**



---

<b>A pedagógus neve</b>	Sasné Megyes Erzsébet
<b>Műveltségi terület</b>	Ember és társadalom / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / Életvitel és gyakorlati ismeretek / Gazdálkodás
<b>Tantárgy</b>	Technika – életvitel gyakorlat / Osztályfőnöki
<b>Osztály</b>	7-8. osztály

---

<b>Az óra témája</b>	A takarékoság, rövid távú befektetések
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A takarékoság fontosságának felismerése.</li><li>• A takarékoskodás különböző módjai.</li><li>• Pénzügyi fogalmak tisztázása, pontosítása, alkalmazása.</li><li>• Szókincsbővítés.</li><li>• A pénzügyi tudatosság ébresztése és fejlesztése. Költségvetés fontossága.</li><li>• A takarékoság beépítése a mindennapokba.</li><li>• A takarékoság jövőbeni haszna.</li><li>• A pénzügyek iránti felelősség tudatosítása.</li><li>• A bankok szerepe és jelentősége a takarékoskodás folyamatában.</li></ul>
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	A meglévő ismeretek aktivizálása. Új ismeretek közlése. Attitűdformálás: nyitott pozitív hozzáállás a pénzügyekhez és a bankokhoz. Pénzügyi helyzet stabilitása. A takarékoság gyakorlati beépítése.

---

<b>Tantárgyi kapcsolatok</b>	Természetismeret, Technika – életvitel gyakorlat, Matematika, Etika, Osztályfőnöki
<b>Dátum</b>	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>1. feladat: Mi jut eszedbe a képről?</b>					
10'	<p><b>Tanári témabevezetés:</b></p> <p>A takarékoság fogalmának kimondatása.</p> <p>Hol gyűjtöd a pénzed? Kik tartják bankban a pénzüket?</p>	Csoportmunka.	Csoportos megbeszélés, vélemény megfogalmazása, beszámolás, beszélgetés.	Minden asztalon 1-1 takarékosággal kapcsolatos kép.	<p><b>A terem berendezése:</b></p> <p>4-5 fős asztalok.</p> <p>Az elhelyezkedés tetszőleges, esetleg véletlenszerű, színes cédulák húzásával.</p>
<b>2. feladat: Mi a véleményed, mit tanácsolsz?</b>					
15'	<p>Négy különböző pénzügyi magatartásforma ismertetése.</p> <p>Az ismertetést követő állítások eldöntése egyénileg, majd közös megbeszélés.</p>	Egyéni munka, csoportmunka.	Egyéni beszámolók, csoportos megbeszélés, vita.	Minden asztalon a szöveg, ami mind a négy magatartásformát tartalmazza.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A felolvasás megszervezése vagy a szöveg felolvasása.</p> <p>A vita lebonyolítása.</p>
<b>3. feladat: Szeleburdi Szilvi</b>					
13'	<p><b>Számítás:</b></p> <p>Szilvi egy havi pénzügyi tevékenysége és a takarékoság.</p>	Csoportmunka.	Csoportos megbeszélés, számítások, vélemény kialakítása.	Szeleburdi Szilvi feladatleírás a bevétel-kiadás táblázattal.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A feladat értelmezése.</p>
<b>4. feladat (alternatív feladat): Álomkerékpár</b>					
10'	<p><b>Számítás:</b></p> <p>Spórolás és banki befektetés.</p>	Csoportmunka.	Megbeszélés, döntéshozatal, beszámoló.	Papír, toll, álomkerékpár szövege, számológép.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A feladat értelmezése.</p>
<b>5. feladat: Miért fontos a takarékoság?</b>					
7'	<p>Egy-egy szó a táblán lévő fa leveleibe.</p> <p>Tanári összefoglaló az óra tanulságairól.</p>	Frontális egyéni munka.	Szavak beírása.	Csomagolópapíron vagy a táblán egy pénzfa sok levéllel.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A szavak kiválasztása és tanulók értékelése.</p>

### ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem csoportmunkához rendezzük be! 4-5 fős asztalok, a székek úgy elhelyezve, hogy kényelmesen tudjanak dolgozni, de lássák a tanárt és a táblát vagy a kivetítőt is. Asztalokon íróeszközök, papírok, számológép.

Előzetesen történjen meg a csoportok beosztása a tanár belátása szerint.

Óra legyen jól látható helyen.

A tanári asztalon a többi kellék:

- az 1. feladathoz (Mi jut eszedbe a képről?) 6 db kép a takarékoságról,
- a 2. feladathoz (Mi a véleményed? Mit tanácsolsz?) tartozó szöveg - csoportonként 1 db,
- a 3. feladathoz (Szeleburdi Szilvi) feladatlap - csoportonként 1 db,
- a 4. feladat (Álomkerékpár) szövege minden asztalra (alternatív feladat, ha van idő),
- az 5. feladathoz (Miért fontos a takarékoság?) 1 db csomagolópapíron vagy a táblán, előre elkészített rajz: pénzfa.

### AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) a vendégeket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű Pénz7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan, az országban és szerte a világban sokfelé tartanak a pénzügyi tervezés és megtakarítás témában órákat.

#### 1. FELADAT: MI JUT ESZEDBE A KÉPRŐL? - Tervezett időkeret: 10 perc

Minden csoport húz egy képet a tanár kezéből, és megbeszéljük mi látható rajta. A tanár kérésére minden csoportból valaki bemutatja a képet a többieknek, és elmondja a véleményüket ezzel kapcsolatban.

##### Kérdések mindenkihez:

- Mi volt közös a képekben? Milyen fontos szavakat tudnánk mondani velük kapcsolatban? (Megoldás lehet: takarékoság, spórolás, befektetés, megfontoltság, pénzgyűjtés, bankkártya stb.)
- Hol gyűjtöd a pénzed?
- Mi a bank szerepe a takarékoságban?
- Bankkártyán lehet-e takarékoskodni?

A képek kapcsán valószínűleg szóba kerül majd a kötvény, bankkártya. Erről mit tudnak a tanulók? Hangozzon el a kamat kifejezés!

A helyi viszonyokra és az osztályokra szabva készüljünk a kérdésekkel! Lényeges, hogy a fogalmak szóba kerüljenek.

#### 2. FELADAT: MI A VÉLEMÉNYED, MIT TANÁCSOLSZ? - Tervezett időkeret: 15 perc

Minden asztalra helyezzünk egy szöveget, amely a négy magatartásformát és a hozzájuk tartozó állítást tartalmazza.

Egyesével olvassuk, vagy ha van szerepelni vágyó diákunk, olvastassuk fel, és kérjük meg a csoportokat, hogy először egyedül döntsék el, melyik állítással értenek egyet! Utána vessék össze a véleményeket, és legyen egy közös álláspontjuk! Csoportonként számoljanak be egy vagy két mondattal, hogy melyik állítással értenek egyet és miért! Azt is jelezzék, ha nem volt kezdetben egységes a véleményük! Itt hangsúlyozzuk, hogy nem kell megnevezni a más véleményűeket: „hárman az ellentétes állítást képviselték, és a megbeszélés után egyvalaki kitarzott a véleménye mellett.”

### 3. FELADAT: SZELEBURDI SZILVI - Tervezett időkeret: 13 perc

Ez az első számításos feladat. Minden csoport kapjon egy szöveget, amin Szilvi pénzügyi tevékenysége látható, alatta pedig egy táblázat, amely segít rendszerezni a pénzmozgásokat: bevételeket és kiadásokat.

Olvassuk fel a szöveget, hívjuk fel a figyelmet arra, hogy heti rendszerességgel kapja a zsebpénzt! Végezzék el a számításokat, majd számoljanak be, mire jutottak.

Nem baj, ha elszámolták. Beszéljük meg közösen a végeredményt, majd beszélgessünk röviden Szilvi pénzhez való hozzáállásáról.

#### Javasolt kérdések:

- Mit gondoltok, jól gazdálkodik Szilvi?
- Mit tehetne, hogy jobban nyomon követhesse a pénz áramlását?
- Segítség volt a táblázat a számításnál?
- Máskor is használható lenne?
- Hogyan lehetne átírni vagy kiegészíteni a táblázatot?
- Hogyan lenne használható mindenki számára?
- Miért célszerű ilyen táblázatot vezetni?
- Ha látod a havi összes kiadásod, az változtat-e a költekezéseden?

Ha az osztály elég nyitott, feltehetünk kérdést a zsebpénz nagyságát illetően is.

- Mit gondoltok, szerencsés Szilvi, hogy ennyi zsebpénze van?
- Egy ilyen korú gyereknek mennyi zsebpénzt adnátok? Heti vagy havi rendszerességgel?

### 4. FELADAT: ÁLOMKERÉKPÁR - Tervezett időkeret: 10 perc

#### (alternatív feladat, idő hiányában kihagyható)

A szöveget minden csoport megkapja. A végén beszámol, mennyi idő kell a kerékpár megvételére szánt pénz összegyűjtéséhez.

### 5. FELADAT: MIÉRT FONTOS A TAKARÉKOSSÁG? - Tervezett időkeret: 7 perc

Csomagolópapírra vagy a táblára előre rajzolunk vagy rajzoltatunk egy fát, melynek a leveleibe tudnak írni a gyerekek.

Kérjük meg őket, hogy 1-2 perc alatt gyűjtsenek össze néhány fogalmat, amit az órán fontosnak véltek! Ezután csoportonként 1 vagy 2 tanuló írja be a levelekbe ezeket! Kérdezzünk rá egy-egy érdekes kifejezésre, majd foglaljuk össze, vagy foglaltassuk össze a tanulókkal az óra tanulságait!

Dicsérjük meg az aktivitásukat!

1. FELADAT: MI JUT ESZEDBE A KÉPEKRŐL?











### 2. FELADAT: MI A VÉLEMÉNYED? MIT TANÁCSOLSZ?

**A** Szeretek szépen és divatosan öltözködni. Kinéztem magamnak egy márkás pólót, felpróbáltam. Nagyon tetszik. A pénzt is összegyűjtöttem rá, de sajnálom elkölteni. Láttam hasonlót egy olcsóbb boltban, igaz nincs márkája. Azt veszem meg, és még pénzem is marad jócskán.

#### Melyik állítással értesz egyet?

- Feleslegesen spórolt, hiszen nem vette meg az áhított ruhadarabot, pedig megvolt rá a pénze.
- Okosan oldotta meg a dolgot, pénze is maradt, és így mást is megvehet magának.

**B** A nővéremet, aki már 16 éves, felhívták a diákmunkát adó irodából, hogy van munka: szórólapozás. Ugyan van most félretett pénze, és egyelőre terve sincs, mire költse esetleges jövedelmét, de mégis úgy döntött, elmegy dolgozni. Nem árt, ha van némi tartalék pénze. Nemsokára itt a nyári szünet, legalább nem kell mindig a szüleinktől kérnie a programokra. És még engem is kisegíthet...

#### Melyik állítással értesz egyet?

- Ha nincs konkrét célja annak amire gyűjt, minek strapálja magát? Majd ha kell valamire a pénz, akkor elég lesz elmennie dolgozni.
- Az ember sosem tudhatja, milyen kiadásai adódhatnak váratlanul, vagy mit szeretne megszerezni. Ezért nem árt, ha van tartalék, amihez azonnal hozzányúlhat.

**C** A barátom tegnap vett egy sorsjegyet 1000 Ft-ért, és nyert vele 5000 Ft-ot. Micsoda mázlista! Felhívott, hogy menjünk együtt és a zsebpénzünk egy részén vegyünk még sorsjegyeket. Könnyű és gyors kereset. De mi van, ha nem nyerünk... De ha mégis? Mindegy, egy próbát megér, és csak egy részét költöm el a zsebpénzemnek.

#### Melyik állítással értesz egyet?

- A szerencsejátékon általában többet lehet veszíteni, mint nyerni. Nem érdemes kockáztatni a pénzét. Jobban jár, ha inkább elrakja azt az összeget, amit most sorsjegyre költene.
- Meg kell próbálni! Akár pénze többszörösét is megnyerheti, ha szerencsés. Akkor aztán sok mindent megvehet magának.

**D** Egy gyorsétteremben ettünk a barátommal. Mikor kifizettem az ételt, a visszajáró 250 Ft-ot be akartam dobni a jótékonysági célra kirakott üvegbe. De a barátom megakadályozott, és azt mondta, inkább vegyünk rajta fagyit. Úgysem tudjuk, hogy valóban a rászorultakhoz jut-e. Igaza lehet... El is mentünk fagyizni...

#### Melyik állítással értesz egyet?

- Inkább meg kellett volna tartania azt a 250 Ft-ot, és hozzárakni az eddig megtakarított pénzéhez.
- A fagyizás, főleg barátokkal, nagyon kellemes dolog. Jó, hogy nem hagyta ki.

**1. ÓRA - Zsebedben a jövőd**

**3. FELADAT: SZELEBURDI SZILVI**

Szeleburdi Szilvi heti 1 200 Ft zsebpénzt kap. Ezen kívül, szülei elfoglaltsága miatt a befizetéseket is ő intézi el. A bérletére 3 500 Ft-ot kap, a bérlet 3 450 Ft-ba kerül. Tánc különórája 4 700 Ft havonta és 5 000 Ft-ot kap, a visszajárót megtarthatja. A múlt hónapban születésnapja volt, és a nagyszülőktől kapott 3 000 Ft-ot, ezt elrakta.

Barátnői szóltak, hogy bizsuvásár van a kedvenc boltjában, és vásárolt egy baglyos nyakláncot 450 Ft-ért. Kétszer nem ment be a menzára, mert nem szerette az aznap főzött ebédet. Helyette egyik nap 750 Ft-ért gyrost evett, másik nap 20 dkg sajtos pogácsát vett a pékségben 340 Ft-ért. Az iskolában hat alkalommal vett limonádét, ami 200 Ft-ba került poharanként, és egyszer ropit is kért 150 Ft-ért. Sajnos eltörte a körzőjét, és sürgősen pótolnia kellett, 480 Ft-ja bánta. Nyárra szeretne megvenni egy 5 400 Ft-os fürdőruhát. Hány hónapig tart, amíg összegyűjti a pénzt, ilyen átlagos kiadás mellett?

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
KITŐL?	MENNYI?	MIRE?	MENNYI?
<b>ÖSSZES BEVÉTEL:</b>		<b>ÖSSZES KIADÁS:</b>	
<b>HAVI EGYENLEG:</b>			

### 4. FELADAT: ÁLOMKERÉKPÁR

Karácsonyra a két nagytól összesen **20 000 Ft-ot** kaptál. Szeptember óta megspóroltál a zsebpénzedből **1 500 Ft-ot**. Az apukád munkahelyén besegítettél, ezért **5 000 Ft-ot** kaptál. Interneten a szüleid engedélyével eladtad az X-boxot **12 000 Ft-ért**.



**Kerékpárt szeretnél venni.** Utánanéztél már, lehet kapni **49 990 Ft-ért**. A pénzedet bankban szeretnéd elhelyezni, és a bankok közül az egyik **3 havonta 4 % kamatot** ad, a másik bank **6 hónapos lekötésnél 7 %-ot**. Melyiket választanád? Mennyi idő alatt gyűlné össze a pénz biciklire?

### 3. FELADAT: SZELEBURDI SZILVI

Szeleburdi Szilvi heti 1 200 Ft zsebpénzt kap. Ezen kívül, szülei elfoglaltsága miatt a befizetéseket is ő intézi el. A bérletére 3 500 Ft-ot kap, a bérlet 3 450 Ft-ba kerül. Tánc különórája 4 700 Ft havonta és 5 000 Ft-ot kap, a visszajárót megtarthatja. A múlt hónapban szülinapja volt, és a nagyszülőktől kapott 3 000 Ft-ot, ezt elrakta.

Barátnői szóltak, hogy bizsuvásár van a kedvenc boltjában, és vásárolt egy baglyos nyakláncot 450 Ft-ért. Kétszer nem ment be a menzára, mert nem szerette az aznap főzött ebédet. Helyette egyik nap 750 Ft-ért gyrost evett, másik nap 20 dkg sajtos pogácsát vett a pékségben 340 Ft-ért. Az iskolában hat alkalommal vett limonádét, ami 200 Ft-ba került poharanként, és egyszer ropit is kért 150 Ft-ért. Sajnos eltörte a körzőjét, és sürgősen pótolnia kellett, 480 Ft-ja bánta. Nyárra szeretne megvenni egy 5 400 Ft-os fürdőruhát. Hány hónapig tart, amíg összegyűjti a pénzt, ilyen átlagos kiadás mellett?

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
KITŐL?	MENNYI?	MIRE?	MENNYI?
Szülők 4 heti zsebpénz	4 800 Ft		
Szülők (bérletre)	3 500 Ft	Bérlet	3 450 Ft
Szülők (táncra)	5 000 Ft	Tánc	4 700 Ft
Nagyszülők egyszeri	3 000 Ft		
		Baglyos lánc	450 Ft
		Gyros	750 Ft
		Pogácsa	340 Ft
		6 pohár limonádé	1 200 Ft
		1 ropi	150 Ft
		Körző	480 Ft
<b>ÖSSZES BEVÉTEL:</b>	<b>16 300 Ft</b>	<b>ÖSSZES KIADÁS:</b>	<b>11 520 Ft</b>
<b>HAVI EGYENLEG:</b>			<b>4 780 Ft</b>
<b>Átlagosan felhasználható havi pénzösszeg (nagyszülők ajándéka nélkül):</b>			<b>5 150 Ft</b>

Mivel a szülinapi pénzzel együtt az 1. hónapban 4 780 Ft-ja maradt, már a következő heti zsebpénzével együtt megvan a fürdőruha ára.

### 4. FELADAT: ÁLOMKERÉKPÁR

$20\,000 + 1\,500 + 5\,000 + 12\,000 = 38\,500$  Ft-unk van jelenleg.

#### 3 HAVI LEKÖTÉS ESETÉN 4 % KAMAT

3 hónap  $38\,500 \times 1,04 = 40\,040$

6 hónap  $40\,040 \times 1,04 = 41\,641,6$  – mindegyik eredmény  $1,04$ -dal szorozva

9 hónap  $43\,307,3$

12 hónap  $45\,039,6$

15 hónap  $46\,841,1$

18 hónap  $48\,714,8$

**21 hónap 50 663,4 Ft**

#### 6 HAVI LEKÖTÉS NÉL 7 % KAMAT

6 hónap  $38\,500 \times 1,07 = 41\,195$

12 hónap  $44\,078,7$

18 hónap  $47\,164,2$

**24 hónap 50 465,7 Ft**

Tehát az első esetben éri el előbb a kívánt összeget, azt érdemes választani.

---

<b>A pedagógus neve</b>	Sasné Megyes Erzsébet
<b>Műveltségi terület</b>	Ember és társadalom / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / Életvitel és gyakorlati ismeretek / Gazdálkodás
<b>Tantárgy</b>	Technika – életvitel – gyakorlat / Osztályfőnöki
<b>Osztály</b>	7-8. osztály

---

<b>Az óra témája</b>	A takarékoság, rövid távú befektetések
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A takarékoság fontosságának felismerése.</li><li>• A takarékoskodás különböző módjai.</li><li>• Pénzügyi fogalmak tisztázása, pontosítása, alkalmazása.</li><li>• Szókincsbővítés.</li><li>• A pénzügyi tudatosság ébresztése és fejlesztése.</li><li>• A takarékoság beépítése a mindennapokba.</li><li>• A takarékoság jövőbeni haszna.</li><li>• A pénzügyek iránti felelősség tudatosítása.</li><li>• A bankok szerepének és jelentőségének bemutatása a takarékoskodás folyamatában.</li></ul>
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	A meglévő ismeretek aktivizálása, új ismeretek közlése, attitűdformálás: nyitott pozitív hozzáállás a pénzügyekhez és a bankokhoz, pénzügyi helyzet stabilitása, a takarékoság gyakorlati életbe való beépítése, költségvetési táblázat megismerése.

---

<b>Tantárgyi kapcsolatok</b>	Természetismeret, Technika – életvitel, Matematika, Etika, Osztályfőnöki
<b>Dátum</b>	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>1. feladat: Álmodások-célok</b>					
15'	<p><b>Tanári kérdésselvetések:</b></p> <p><b>Milyen célokat tűzhet ki magának egy család?</b></p> <p>Gyűjtsünk össze pár lehetséges célt! Milyen céljai lehetnek egy gyereknek? Mondjunk példákat! Mikor elérhető egy cél, és mikor nem?</p> <p>A Szalai család céljai.</p> <p>Lehet-e a céloknak sorrendje? Van-e minden célnak realitása?</p>	Csoportmunka, egyéni beszámoló.	Csoportos megbeszélés, vélemény megfogalmazása, beszámolás, beszélgetés.	Szalai család és céljainak leírása minden asztalon, papír, íróeszköz.	<p><b>A terem berendezése:</b></p> <p>4-5 fős asztalok csoportmunkához.</p>
<b>2. feladat: Hova állsz?</b>					
10'	<p><b>Játék:</b></p> <p>Megosztottság esetén vitaindító indoklást kér a tanár mindkét részről.</p>	Egyéni munka.	A kérdések eldöntését a pozíció változtatásával jelzik a gyerekek.	Kérdések listája. [A tanári útmutatóban található.]	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>Kérdésfeltevés, a vita lebonyolítása.</p>
<b>3. feladat: Nyári tábor</b>					
12'	<p>Összekeveredett történet sorrendbe rakása. (Hogyan és mennyi pénz gyűlt össze az evezős táborra?)</p> <p>A pénz kiegészítésének lehetőségei.</p>	Csoportmunka.	Csoportos megbeszélés, beszámoló, beszélgetés a lehetőségekről.	Minden asztalon a szétvágott történet.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A teljes történet ismertetése.</p>
<b>4. feladat: (alternatív feladat) Álomkerékpár</b>					
10'	<p><b>Számítás:</b></p> <p>Spórolás és banki befektetés.</p>	Csoportmunka.	Megbeszélés, döntéshozatal, beszámoló.	Papír, toll, álomkerékpár szövege, számológép.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>A feladat értelmezése.</p>
<b>5. feladat: Írj szlogent!</b>					
8'	Takarékoskodni jó!	Csoportmunka.	Csoportos megbeszélés, beszámoló.	Tábla: rajta a mondat kezdete; papír, toll.	<p><b>Tanári tevékenység:</b></p> <p>Szlogen magyarázata.</p>



### ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése legyen alkalmas csoportmunkára. 4-5 fős asztalok szükségesek, a székek legyenek úgy elhelyezve, hogy a gyerekek kényelmesen tudjanak dolgozni, de lássák a tanárt és a táblát vagy a kivetítőt is. Asztalokon íróeszközök, papírok, számológép.

A csoportok beosztása a tanár belátása szerint előzetesen történjen meg.

Óra legyen jól látható helyen.

Számítógép, projektor szükséges.

#### A tanári asztalon a többi kellék:

- Szalai család és céljainak leírása minden asztalon (csoportonként egy),
- Hova állsz? játék állításai,
- nyári tábor történet (csoportonként egy).

### AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) a vendégeket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű Pénz7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan, az országban és szerte a világban sokfelé tartanak a takarékoság és pénzügyi tervezés témában órákat.

Mondjuk el, hogy az óra témája az első feladatban fog kiderülni, a gyerekek segítségével!

## 1. FELADAT: ÁLMOK-VÁGYAK-CÉLOK - Tervezett időkeret: 15 perc

#### Bevezető tanári kérdések:

- Milyen célokat tűzhet ki magának egy gyerek? Mondjunk példákat!
- Mit szeretnél, mire vágysz?
- Hogyan juthatsz hozzá?
- Milyen céljai lehetnek egy családnak?
- Mikor elérhetőek a célok és mikor nem?

A bevezetésben mindenképpen hangozzon el a takarékoskodás! Ez lehet hosszú távú és rövid távú. A pedagógus vezesse arra a beszélgetést, hogy kiderüljön, milyen módokon érhető el az áhított cél, akár gyereknél, akár családnál!

Ezután minden csoport kapja meg a Szalai családról szóló szöveget, és megbeszélés után válaszoljanak a kérdésekre!

#### Tanári kérdések:

- Mi történik, ha nem reálisak a vágyaid, mégis megpróbálsz megvalósítani őket?
- Mi történik, ha a család nem jól méri fel a lehetőségeit?
- Milyen akadályok merülhetnek fel takarékoskodás közben? (Váratlan kiadások.)

## 2. FELADAT: HOVA ÁLLSZ? - Tervezett időkeret: 10 perc

Kettéosztjuk a termet, és közöljük, hogy a baloldal az Egyetértek oldal, a jobb pedig a Nem értek egyet oldal! Kérjük meg a tanulókat, hogy az elhangzott állításokat mérlegelve álljanak arra az oldalra, amit képviselnek! Mindenképpen állást kell foglalniuk!

### Az állítások:

- Minél idősebb az ember, annál több dolgot meg tud venni.
- A bankok azért vannak, hogy kölcsönt tudjak felvenni vásárlásra.
- Nem érdemes takarékoskodni, hiszen napról napra változnak az árak.
- Ha elfogy a pénzem, akkor nem fizetem be a törlesztőrészletet, úgysem tudnak mit csinálni a bankok.
- Érdemesebb gyűjtögetni, mint hitelt felvenni, mert az kockázatos.

Ha valamelyik kérdésnél nagy a megosztottság, kérjünk egyéni indoklást mindkét táborból! Ha vita lesz belőle, hagyjuk kibontakozni! Hagyjuk, hogy aki szeretné, mondja el a véleményét!

### 3. FELADAT: NYÁRI TÁBOR - Tervezett időkeret: 12 perc

A játékban minden csoport kap egy összekeveredett történetet. Feladat: rakják össze a történetet! Állapítsák meg, mennyi pénz hiányzik még fejenként, hogy megvalósuljon a terv. Milyen ötletük van a hiányzó pénz megszerzésére?

- Ha összerakták, közösen egyeztessük!
- Beszéljük meg a kérdésre adott válaszlehetőségeket!
- Értékeljük, melyik lehet jó megoldás, melyik nem!

### 4. FELADAT: ÁLOMKERÉKPÁR - Tervezett időkeret: 10 perc

(Alternatív feladat, idő hiányában kihagyható.)

A szöveget minden csoport megkapja (a szöveg az előző, Zsebedben a jövőd! óraterv kellékeinél található meg). A végén valamennyi csoport beszámol, mennyi idő kell a kerékpár megvételére szánt pénz összegyűjtéséhez. A feladat megoldása az előző óra (Zsebedben a jövőd!) megoldásainál található!

### 5. FELADAT: ÍRJ SZLOGENT! - Tervezett időkeret: 5 perc

A tanár először megkérdezi, hogy ismerik-e a szlogen szó jelentését. Mondjanak rá példát!

A feladat, hogy a csoportok írjanak két soros szlogent a takarékoságról. Segítségül felkerülhet a táblára az első sor: **Takarékoskodni jó.....**

(Természetesen nem fontos ezzel kezdeni a mondatot. ) Minden csoport elmondja a maga ötletét. Közösen döntsék el, melyik a legjobb, és ez lesz a mai óra jelmondata.

### 1. FELADAT: A SZALAI CSALÁD TÖRTÉNETE

A Szalai család átlagos anyagi helyzetű família. Mindkét szülő dolgozik, jövedelmük megfelelő, nem túl magas, de nem is kevés. Két felső tagozatos gyermekük van, és egy lakótelepi lakásban laknak. Havonta minimális összeget tudnak félrerakni.

#### Céljaik:

- Szeretnének kertés házba költözni.
- Szeretnének az Adriai tenger mellett eltölteni 1 hetet a nyáron.
- Szalai úr szeretné kicserélni a 15 éves autóját egy új, hibrid autóra, mert mindig ez volt az álma.
- Szalainé egy mosogatógépet szeretne a konyhába.
- A gyerekek szeretnének sport-, illetve tánc táborba menni.

Állítsátok sorrendbe a célokat megvalósíthatóság szempontjából!

**Melyik hosszú távú, melyik rövid távú cél?**

### 3. FELADAT: NYÁRI TÁBOR

#### RAKJÁTOK SORRENDBE AZ ALÁBBI TÖRTÉNETET!

- Papír és fémdoboz, valamint pet palack gyűjtésbe fogtatok, és 4 hónap alatt fejenként 6 000 Ft ütötte a markotokat.
- Az iskola alapítványához fordultatok támogatásért, amely fejenként 10 000 Ft-ot meg is szavaz nektek.
- Az iskolátok nyári evezős tábort szervez a Tisza-tóhoz. Ez tanulónként 38 000 Ft-ba kerül.
- Márk apukája sikeres vállalkozó, ő 5 000 Ft/fő-vel járul hozzá, ha a csónakon a cége logója szerepel.
- Elhatároztatok, hogy hozzájárultok a költségekhez, hogy a szülőknek csak 5 000 Ft-ot kelljen fizetni.
- A helyi önkormányzat a sporttevékenységeket kiemelten kezeli, ezért összesen 180 000 Ft-ot biztosított a 30 táborozónak.

**Állapítsátok meg, mennyi pénz hiányzik még fejenként, hogy megvalósuljon a terv!**

**Milyen ötletek van a hiányzó pénz megszerzésére?**

### 1. FELADAT: SZALAI CSALÁD

#### Hosszú távú célok:

- Szeretnének kertés házba költözni.
- Szalai úr szeretné kicserélni a 15 éves autóját egy új, hibrid autóra, mert mindig ez volt az álma.

#### Rövid távú célok:

- Szeretnének az Adriai tenger mellett eltölteni 1 hetet a nyáron.
- Szalainé egy mosogatógépet szeretne a konyhába.
- A gyerekek szeretnének sport-, illetve tánc táborba menni.

### 3. FELADAT: NYÁRI TÁBOR

RAKJÁTOK SORRENDBE AZ ALÁBBI TÖRTÉNETET!

#### A történet:

1. Az iskolások nyári evezős táborát szervez a Tisza-tóhoz.  
Ez tanulónként **38 000 Ft**-ba kerül.
  2. Elhatároztátok, hogy a költségekhez hozzájárultok,  
hogy a szülőknek csak **5 000 Ft**-ot kelljen fizetni.
- 3-6. tetszőleges a sorrend:
- Papír és fémdoboz, valamint pet palack gyűjtésbe fogatok,  
és 4 hónap alatt fejenként **6 000 Ft** ütötte a markotokat.
  - Az iskola alapítványához fordultatok támogatásért, amely fejenként **10 000 Ft**-ot meg is szavaz nektek.
  - A helyi önkormányzat a sporttevékenységeket kiemelten kezeli, ezért összesen **180 000 Ft**-ot biztosított a 30 táborozónak.
  - Márk apukája sikeres vállalkozó, ő **5 000 Ft/fő**-vel járul hozzá, ha a csónakon a cége logója szerepel.

Összesen, a szülők befizetésével együtt 32 000 Ft az összegyűjtött összeg.

Így **6 000 Ft** a fejenként hiányzó összeg.

Lehetséges munkák pl.: **gyümölcsszüret, papírgyűjtés, fűnyírás, takarítás stb.**

---

<b>A pedagógus neve</b>	Sasné Megyes Erzsébet
<b>Műveltségi terület</b>	Ember és társadalom / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / Életvitel és gyakorlati ismeretek / Gazdálkodás.
<b>Tantárgy</b>	Technika – életvitel gyakorlat / Osztályfőnöki
<b>Osztály</b>	7-8. osztály

---

<b>Az óra témája</b>	Pénzügyi tervezés
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A takarékoság és a tervezés fontosságának felismerése.</li><li>• A takarékoskodás különböző módjai.</li><li>• Pénzügyi fogalmak tisztázása, pontosítása, alkalmazása.</li><li>• Szókincsbővítés.</li><li>• A pénzügyi tudatosság ébresztése és fejlesztése.</li><li>• A takarékoság és a tervezés beépítése a mindennapokba.</li><li>• A takarékoság és tervezés jövőbeni hasznának tudatosítása.</li><li>• A pénzügyek iránti felelősség tudatosítása.</li><li>• A bankok szerepe és jelentősége a takarékoskodás folyamatában.</li></ul>
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	A meglévő ismeretek aktivizálása, új ismeretek közlése, attitűdformálás: nyitott pozitív hozzáállás a pénzügyekhez és a bankokhoz. Pénzügyi helyzet stabilitása. A takarékoság gyakorlati életbe való beépítése, költségvetés-táblázat megismerése.

---

<b>Tantárgyi kapcsolatok</b>	Természetismeret, Technika – életvitel, Matematika, Etika, Osztályfőnöki
<b>Dátum</b>	2016. március



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>1. feladat: Mit lehet csinálni egy bankban?</b>					
8-10'	Csoportalakítást követően a gyerekeknek minél több olyan tevékenységet kell összegyűjteniük és felírniuk az asztalon található lapra, amit egy bankban csinálni lehet.	Csoportmunka.	Banki tevékenységek összegyűjtése (vagy kiválasztása egy táblázatból) és ezek ismertetése, csoportba sorolása.	Minden asztalon papír (és ha szükséges, a banki tevékenységek kiválasztására alkalmas táblázat).	<b>Tanári tevékenység:</b> A táblázat (csoportosítás) felírása a táblára.
<b>2. feladat: Mi célból takarékoskodunk és honnan lesz a (bankba tehető) megtakarítás?</b>					
8-10'	A csoportok egyik felének feladata, hogy gondolják végig, miért van szüksége a családoknak megtakarításokra. A többi csoportnak össze kell gyűjtenie, hogy hogyan keletkezhet megtakarítása egy családnak. Utána a megoldások párosítása.	Csoportmunka.	Megtakarítási célok, illetve lehetőségek gyűjtése, utána frontálisan ezek párosítása egymással.	Tábla, kréta vagy filc, papír.	<b>Tanári tevékenység:</b> Legalább egy párosítás felírása a táblára.
<b>3. feladat: Játsszunk bankot! – kamatszámítás</b>					
15'	Minden csoport családdá alakul és megoldja a kapott szituációt. (Választás két banki betét lekötési lehetőség közül.)	Csoportmunka.	Kamatszámítás, esetleg a banki ajánlatkérési szituáció eljátszása.	Kamatszámítási feladatlap, számológép, tábla és kréta vagy filc.	<b>Tanári tevékenység:</b> Megoldás felírása a táblára.
<b>4. feladat: Összegzés – mit tanultunk ma?</b>					
10'	Csoportonként 5 kulcsfogalom gyűjtése az óráról, majd az activity valamelyik módszerével ezek némelyikét kitaláltatni a többi csoporttal.	Csoportmunka.	Kulcsfogalmak gyűjtése, activity (rajz, elmutogatás vagy körülírás).	Kulcsfogalmak felírásához papírok.	<b>Tanári tevékenység:</b> Fogalmak kiválasztása, játék vezetése.

### ELŐKÉSZÜLETEK:

**A terem berendezése:** csoportmunkára alkalmas asztalok, mögöttük székekkel. (3-5 tanuló együttes munkájához legyen alkalmas a környezet.) A tanulók az óra kezdetén már csoportokban üljenek. (Lehetnek spontán, vagy a tanár által előre kialakított csoportok is.) Egy asztal legyen elkülönítve a banki önkéntesnek (vagy más segítőnek, ha részt vesz az órán), ezen legyen egy jól látható BANK felirat.

Eszközök az asztalokon: papír, íróeszközök, számológépek.

A táblán legyen egy előkészített (az 1. feladathoz szükséges) táblázat, egyelőre felírás nélkül.

#### Szükséges kellékek:

- Az 1. feladathoz (Mit lehet csinálni egy bankban?) csoportonként egy táblázat. (Erre csak akkor van szükség, ha úgy gondoljuk, hogy a tanulók nem tudnak maguktól banki tevékenységeket gyűjteni.)
- A 3. feladathoz (Játsszunk bankot! – kamatszámítás) tanulónként 1 db feladatlap.

### AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) a vendégeket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű Pénz7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan, az országban és szerte a világon sokfelé tartanak a takarékoság és pénzügyi tervezés témában órákat.

Ha részt vesz az órán, bemutatjuk a banki önkéntest, de a bank megnevezése nélkül. Átadjuk a szót, ő pedig mesél pár gondolatot magáról és a munkájáról.

Tanári közlés: A mai órán „bankosat” játszunk, a banki tevékenységekkel, elsősorban a megtakarításokkal, betétekkel és a tervezés szükségességével ismerkedünk.

### 1. FELADAT: MIT LEHET CSINÁLNI EGY BANKBAN? - Tervezett időkeret: 8-10 perc

1. A csoportok három perc alatt gyűjtsenek össze minél több tevékenységet, amit egy bankban tenni lehet! Miért keresik fel az emberek, a családok a bankot? Ezeket írják fel az asztalon található papírra!
2. Ezután a csoportok felváltva mondanak egy-egy tevékenységet, amelyet az emberek bankban végezhetnek. A banki önkéntes vezetheti a beszélgetést. A tanár az egyes tevékenységeket szakszerűen írja a táblára az alábbi csoportosítás szerint: (A csoportosítás megnevezését csak a gyerekek gyűjtőmunkájának befejezése után, a felolvasott tevékenységek alapján írja fel a táblára!)

BETÉTGYŰJTÉS	HITELEZÉS	BANKSZÁMLA, BANKKÁRTYA-MŰVELETEK	ÉRTÉKPAPÍR-FORGALMAZÁS	EGYÉB BANKI TEVÉKENYSÉG
Lekötjük a pénzünket... időre.	Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk.	Számlát nyitunk.	Értékpapírt veszünk.	Külföldi úthoz valutát váltunk.
Felvesszük a megtakarítást.	Autóvásárláshoz hitelt igénylünk.	Bankkártyát igénylünk.	Értékpapírt eladunk.	Visszaváltjuk a megmaradt valutát.
	Vállalkozások hitelt igényelnek.	Felvesszünk pénzt a számlánkról.		
	Befizetjük a hitel törlesztőrészletét.	Átutalásokat bonyolítunk.		

Ha olyan további ötletük (pl.: biztosítás kötése, pénzügyi tanácsadás) lenne a gyerekeknek, ami nem sorolható be a fentiekbe, akkor csináljunk egy „Egyéb” kategóriát.

Közben a gyerekek figyelnek, hogy kerüljük az azonos tevékenység felolvasását.

Tapsoljuk meg a legtöbb tevékenységet író csoportot!

Ha kevés ötlet születik, akkor kérdezzünk:

- Hogyan fizethetjük ki a bank segítségével a gázzámlát?
- Mire van szükségünk, ha külföldre utazunk?
- Hogyan tudjuk kényelmesen, biztonságosan kezelni a pénzünket?
- Ki hallott értékpapírokról? Hol lehet vásárolni?
- Hogyan fizetnek a vállalkozások egymásnak?
- Mi van, ha egy vállalkozásnak nincs elég pénze egy fejlesztéshez vagy egy családnak a lakás (autó, mosógép,...) megvásárlásához?

**FONTOS:** Ha a tanár úgy gondolja, hogy a gyerekek nem fogják tudni maguktól megfogalmazni, hogy milyen tevékenységeket lehet a bankban végezni, akkor használják kiindulásként a mellékelt táblázatot! A csoportok végezzék el a banki tevékenységek kiválasztását, majd az osztály közös egyeztetésével a táblán rendszerezzék – a fentiek szerint – a banki tevékenységeket!

## 2. FELADAT: MI CÉLBŐL TAKARÉKOSKODUNK ÉS HONNAN LESZ A (BANKBA TEHETŐ) MEGTAKARÍTÁS? - Tervezett időkeret: 8-10 perc

**Feladat:** Az előző óra (órák) tapasztalataiból, vagy ha ilyen nem volt, a saját tapasztalatukból is kiindulva a csoportok egyik felének az a feladata, hogy gondolják végig, miért van szüksége a családoknak megtakarításokra. Írják le ötleteiket!

A csoportok másik felének az a feladata, hogy gyűjtsék össze, hogyan keletkezhet megtakarítása egy családnak! Írják össze az ötleteket egy papírra!

**A feladat ellenőrzése:** a tanár vagy a banki önkéntes rámutat egy csoportra, amelyik a családi szükségleteket, célokat gyűjtötte. Ezután megkérdezi, a másik csoportot, kinek van javaslata, hogyan lehet megtakarítással elérni a célt. (Minden csoportra legalább egyszer kerüljön sor!) Közben hangozzon el, hogy ez a pénzügyi tervezés lényege: tisztában vagyunk a terveinkkel, a bevételeinkkel és a kiadásainkkal, így tudunk célokat megvalósítani!

Lehetséges megoldások (ezeken kívül is szülehetnek jó ötletek):

### Miért van szükség megtakarításokra?

**Válasz:** váratlan kiadásokra (például elromlik a hűtő, hirtelen kinövi a gyerek a télikabátot, ...), nyaralásra, táborozásra, nyelvtanfolyamra, biciklire, műszaki cikkekre, ...

### Hogyan keletkezhet megtakarítás?

**Válasz:** takarékoskodásból, az eddigi szokásos vásárlások csökkentéséből (Ezt lehet konkrét példákkal is mondani, pl. többet járni biciklivel autó helyett stb.), örökségből, ajándékként, magasabb fizetéssel járó új munkahellyel vagy beosztással, másodállásból, diákmunka vállalásával 15 éves kortól, nyereményből, ...

### A táblára írjunk fel egy jó példát:

#### Terv:

pl.: nyaralás

#### Eszköz:

pl.: Havonta megtakarítunk, félreteszünk (pl.: 15 000 Ft). /Apu jutalmat kapott, amit nem költünk el.

#### Átvezető kérdés:

- Miért érdemes a bankba tenni a pénzünket?
- Válasz: biztonságos, kamatot is ad, ha egy darabig nem használjuk a pénzt.

## 3. FELADAT: JÁTSSZUNK BANKOT! – KAMATSZÁMÍTÁS - Tervezett időkeret: 15 perc

Ha gyorsan haladt az osztály a bevezető feladatokkal, akkor el lehet játszani az alábbi leírás szerint a banki tanácsadó felkeresését. Ha már kevés az idő, akkor térjünk rá rögtön a kamatszámítási feladat ellenőrzésére vagy megbeszélésére.

**Feladat:** Minden csoport családdá alakul, és megkapja az alábbi szituációt, majd kamatszámítás alapján megpróbálja kiválasztani a kedvezőbb ajánlatot. Utána, ha az idő engedi, az egyik önként vállalkozó család (az egész vagy egy-két képviselője) „felkeresi a bankot” (a banki önkéntest vagy más segítőt egy külön, BANK táblát tartalmazó asztalnál), és eljátssza a szituációt, mely szerint a család, iménti döntésének megfelelően, megegyezik a bankkal valamelyik ajánlat elfogadásáról.

2016. március 7-ét írunk. A család eldöntötte, hogy 2018. május 10-én, 70. születésnapja alkalmából meglepi a távol élő nagymamát egy gyógyfürdőzéssel egybekötött hosszú hétvégével. Úgy számolják, hogy ha sikerül most 50 000 Ft-ot félretenniük és 2016. április 1-én betenni a bankba, akkor 2 év múlva (2018. március 31-én) elegendő pénzük lesz ehhez.

**Kamatszámítás segítségével számoljátok ki, hogy az alábbi banki ajánlatok közül szerintetek melyiket érdemes választani!** (Azt érdemes választani, amelyik két év múlva többet ér, hiszen akkor jobb üdülést tudtok a nagymama születésnapjára befizetni.)

#### 1. „Hamar fizet” betét:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású. Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

#### 2. „Hosszú távra” betét:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át. Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

**Döntés utáni feladat lehetőség vállalkozó kedvűeknek:** Menjete a BANK-ba, és helyezétek el az 50 000 Ft-ot a választott betétben! Közben érdeklődjétek, hogy van-e esetleg még jobb ajánlat; illetve ellenőrizzétek a banki munkatárs segítségével, hogy jól választottatok-e!

A szituáció megjelenítése a köszönéstől a kölcsönös bemutatkozáson keresztül egészen a bankos ajánlatának elfogadásáig tart.

### Tisztázandó kérdések, illetve tevékenységek a szituációs játék során:

- Mekkora a megtakarítás értéke?
- A banki önkéntes bemutatja (levezeti a család képviselőinek), hogyan számítjuk ki a megtakarítás kamatát. (Ezzel ellenőrizhetik a csoportok a megoldást.)
- Közben a megoldást a tanár fel is írhatja a táblára.
- Vajon miért lett több a kétszer évi 3%, mint a 6%? (Válasz: a kamatos kamat miatt.)

### 4. FELADAT: ÖSSZEGZÉS – MIT TANULTUNK MA? - Tervezett időkeret: 10 perc

A csoportok 2 perc alatt írják le azt az 5 kulcsfogalmat, ami szerintük a legjobban megragadja a mai óra tanulságait, lényegét. Ezeket vigyék oda a banki önkénteshez vagy a tanárhoz, aki kiválaszt 3-5 jellemzőt, és egy-egy önként vállalkozó diák az activity bármely módszerével (mutogatás, rajz, körülírás) próbálja kitaláltatni a többiekkel. A jó előadásért és a megfejtésért esetleg kisebb ajándék (matrica, szelet csoki, a tanárnál szokásos kisötös ...) adható motiválásként.

Ha nincs elegendő idő (vagy vállalkozó) a játékra, akkor a következő kérdéseket tegyük fel zárásként:

- Miért fontos takarékoskodni?
- Miben segíthet a pénzügyi tervezés?
- Miért érdemes a pénzt bankban elhelyezni?
- Mit kell átgondolni a megtakarítás banki elhelyezése előtt?

A banki önkéntes és a tanár pár szóval dicsérje és köszönje meg az osztály aktivitását! A tanár köszönje meg az önkéntes munkáját (ha részt vett az órán), és köszönjön el a gyerekek nevében is!

### 1. FELADAT: BANKI VAGY NEM BANKI TEVÉKENYSÉG?

Válogassátok ki, melyek a bankban végezhető tevékenységek az alábbiak közül!  
A banki tevékenységek mezőit jelöljétek meg, a többitől állapítsátok meg, hogy hol lehet végezni!

<b>Számlát nyitunk</b>	<b>Pénzügyi tanácsadást kérünk</b>	<b>Sárga csekket</b> (például villanyszámlát) <b>fizetünk be</b>
<b>Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk</b>	<b>Feladunk egy csomagot vagy levelet</b>	<b>Visszaváltjuk</b> (a külföldi útról) <b>megmaradt valutát</b>
<b>Sorsjegyet vásárlunk</b>	<b>Lekötjük a pénzünket ... időre</b>	<b>Felvesszünk pénzt a számlánkról</b>
<b>Átutalást bonyolítunk</b>	<b>Bankkártyát igénylünk</b>	<b>Értékpapírt veszünk</b>
<b>Értékpapírt eladunk</b>	<b>Külföldi úthoz valutát váltunk</b>	<b>Felvesszük a megtakarítást</b>
<b>Autóvásárláshoz hitelt igénylünk</b>	<b>Vállalkozások hitelt igényelnek</b>	<b>Befizetjük a hitel törlesztőrészletet</b>

### 3. FELADAT: JÁTSSZUNK BANKOT! – KAMATSZÁMÍTÁS

2016. március 7-ét írunk. A család eldöntötte, hogy 2018. május 10-én, 70. születésnapja alkalmából meglepik a távol élő nagymamát egy gyógyfürdőzéssel egybekötött hosszú hétvégével. Úgy számolják, hogy ha sikerül most 50 000 Ft-ot félretenniük és 2016. április 1-jén betenni a bankba, akkor 2 év múlva (2018. március 31-én) elegendő pénzük lesz ehhez.

**Kamatszámítás segítségével számoljátok ki, hogy az alábbi banki ajánlatok közül szerintetek melyiket érdemes választani!** (Azt érdemes választani, amelyik két év múlva többet ér, hiszen akkor jobb üdülést tudtok a nagymama születésnapjára befizetni.)

#### 1.) „HAMAR FIZET” BETÉT:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

#### 2.) „HOSSZÚ TÁVRA” BETÉT:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

#### Döntés utáni feladat lehetőség vállalkozó kedvűeknek:

Menjetek a BANK-ba, és helyezzétek el az 50 000 Ft-ot a választott betétben! Közben érdeklődjétek, hogy van-e esetleg jobb ajánlat; illetve ellenőrizzétek a banki munkatárs segítségével, hogy jól választottatok-e!



### 1. FELADAT: BANKI VAGY NEM BANKI TEVÉKENYSÉG?

(Ha úgy gondoljuk, hogy a tanulók maguktól nem tudnak banki tevékenységeket sorolni, akkor használjuk ezt a feladatot.)

Színes háttérrel a banki tevékenységek:

<b>Számlát nyitunk</b>	<b>Pénzügyi tanácsadást kérünk</b>	<b>Sárga csekket (például villanyszámlát) fizetünk be.</b>
<b>Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk</b>	<b>Feladunk egy csomagot vagy levelet</b>	<b>Visszaváltjuk (a külföldi útról) megmaradt valutát</b>
<b>Sorsjegyet vásárlunk</b>	<b>Lekötjük a pénzünket ... időre</b>	<b>Felveszünk pénzt a számlánkról</b>
<b>Átutalást bonyolítunk</b>	<b>Bankkártyát igénylünk</b>	<b>Értékpapírt veszünk</b>
<b>Értékpapírt eladunk</b>	<b>Külföldi úthoz valutát váltunk</b>	<b>Felvesszük a megtakarítást</b>
<b>Autóvásárláshoz hitelt igénylünk</b>	<b>Vállalkozások hitelt igényelnek</b>	<b>Befizetjük a hitel törlesztőrészletet</b>

A többi tevékenység többnyire a postán végezhető.

### 3. FELADAT: JÁTSSZUNK BANKOT! – KAMATSZÁMÍTÁS

#### 1.) „HAMAR FIZET” BETÉT:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

**1. év vége:**  $50\,000 \text{ Ft} \times 1,03 = 51\,500 \text{ Ft}$

**2. év vége:**  $51\,500 \text{ Ft} \times 1,03 = 53\,045 \text{ Ft}$

(vagy:  $50\,000 \text{ Ft} \times 1,03^2 = 53\,045 \text{ Ft}$ )

#### 2.) „HOSSZÚ TÁVRA” BETÉT:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

**2. év vége:**  $50\,000 \times 1,06 = 53\,000 \text{ Ft}$