

PÉNZÜGYI TERVEZÉS, MEGTAKARÍTÁS

2016

3 tanóra



Pénzügyi tervezés, megtakarítás - ÓRATERV

1-2. ÓRA - Egy szalagavató pénzügyei (90 perces változat)



A pedagógus neve	Lendvai Györgyi
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Osztályfőnöki / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Osztály	9-11. osztály

Az óra témája	Egy szalagavató pénzügyeinek megtervezése
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none">• A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével.• A gazdasági kalkulációs és tervező készség fejlesztése a szalagavató pénzügyi tervezésének keretei között.• Információgyűjtés, döntéselőkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során.• A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása.• Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none">• A figyelem felkeltése a pénzügyi tervezés, a pénzügyi kalkuláció fontossága iránt.• A témához kapcsolódó élmények, tapasztalatok mozgósítása és rendszerezése.• A pénzügyi tervezés néhány fogalmának, összefüggésének megismerése.• Tudatosság erősítése a pénzügyi döntésekben, alternatívák keresése, mérlegelés, döntési metódusok megtapasztalása.• Véleményformálás, mások véleményének megismerése, vélemények ütköztetése, konszenzusteremtés megélése.

Tantárgyi kapcsolatok	Matematika
Dátum	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. ÓRA					
1. feladat: Tanári ismertetés					
5'	<p>Az óra folyamán a 11.B osztály helyzetébe lépnek a diákok, és igyekeznek a szalagavatóval kapcsolatos döntéseket meghozni.</p> <p>Esetleg a YouTube-on található (lehetőleg saját iskolából származó) szalagavatós filmrészlet megtekintése, maximum 2-3 percben.</p> <p>5 fős csoportok megalakítása.</p>	Frontális, filmvetítés.	<p>A berendezett teremben helyet foglalnak a diákok, és meghallgatják a téma felvezetését.</p> <p>Filmnézés.</p>	Számítógép, projektor, hangfal.	<p>Előzetes feladat:</p> <p>A terem berendezése oly módon, hogy ötfős, majd a szakértői mozaikban (az osztály létszámától függően) ennél esetleg nagyobb csoportok is együtt tudjanak működni.</p>
2. feladat: Csoportmunka előkészítése					
5'	<p>Szalagavatós projekt lépéseinek bemutatása, szakértői mozaik lépéseinek tanári bemutatása.</p> <p>Az ötfős csoportok megkapják a szalagavatós esettanulmányt, tanulmányozzák a leírást, majd szakértői szerepek kiosztása.</p>	Frontális, csoportmunka.	Projekt megértése, feladat értelmezése, szerep és munkamegosztás kialakítása.	PPT, számítógép, projektor, esettanulmány.	
3. feladat: Szakértői csoportok munkája					
20'	<p>Szakértői csoportok megalakulása (5 csoport).</p> <p>Szakértői esettanulmányok elolvasása, feladat értelmezése, feladatok megoldása.</p> <p>Szakértői csoportok, és feladataik:</p> <p>1. csoport: a tánctanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása.</p>	Frontálisan indított csoportmunka, frontális tájékoztatás.	Feladat-értelmezés, csoportos feladatmegoldás, vita, egyeztetés, döntéshozatal.	Szakértői feladatlírások, ezek mellékletei, diákmunka csoportnak filctoll, ragasztó, A/3-as papír vagy csomagolópapír, esetleg számítógép, internet hozzáféréssel.	

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
	<p>2. csoport: a ruhakölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés.</p> <p>3. csoport: terembérlés lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, meghívó árának kalkulálása.</p> <p>4. csoport: a diákmunkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése.</p> <p>5. csoport: előtakarékosság formájának mérlegelése, döntés a bankszámlanyitásról.</p> <p>A szakértők az alapcsoportok számára rövid összefoglaló anyagot készítenek.</p>				
	4. feladat: Szakértők beszámolója				
15'	A szakértők visszatérnek az eredeti csoportjukba, és röviden (2-3 percben) beszámolnak a csoportjukban elvégzett munkáról, ismertetik a döntést, vagy tájékoztatást adnak az adott kérdésről.	Csoportmunka.	Csoportmunka: egymás meghallgatása.	Laptop, projektor, PPT.	A szakértői csoportban elkészített összefoglalók felkerülhetnek a falra is, ami körül forgószínpad-szerűen járnak körbe a csoportok.

Pénzügyi tervezés, megtakarítás - ÓRATERV

1-2. ÓRA - Egy szalagavató pénzügyei (90 perces változat)



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	

2. ÓRA

1. feladat: Elméleti bevezetés

5'	Az alapcsoportok megkapják a pénzügyi tervezést segítő feladatlapot, és miután tanulmányozták a feladatot, a tanár ellenőrzi a feladat megértését, és szükség esetén a PPT segítségével végigmegegy a tervezés lépésein.	Csoportmunka, frontális munka.	Feladat-értelmezés.	Eset-tanulmány (Pénzügyi tervezés feladatleírás), PPT, számítógép, projektor.	
----	--	--------------------------------	---------------------	---	--

2. feladat: Cash flow készítés

25'	Az alapcsoportok a felkészült szakértőik segítségével pénzügyi tervet készítenek, és kalkulálják az 1 főre jutó költségeket.	Csoportmunka.	Csoportmunka, információk összegyűjtése, rögzítése, kalkuláció elvégzése.	Eset-tanulmány (Pénzügyi tervezés feladatleírás), esetleg számítógépek (Excel).	
-----	--	---------------	---	---	--

3 - 4. feladat: Az elkészült cash flow-k bemutatása (prezentálása) és az óra zárása

15'	Elkészült cash flow terv bemutatása (táblázat bemutatását jelenti), 1 mondatos tapasztalatok megfogalmazása. Tanári záró összefoglalás: a pénzügyi tervezés jelentőségének hangsúlyozása.	Csoportos prezentációk.	Csoportos prezentációban való részvétel.	Esetleg számítógép, projektor.	
-----	--	-------------------------	--	--------------------------------	--

ELŐKÉSZÜLETEK:

Az órai projekt megvalósítása szakértői mozaikban zajlik majd, ezért a terem berendezését ehhez kell igazítani. Az alapcsoportok 5 fősek lesznek, a szakértői csoportok az osztály létszámától függően fognak alakulni (kb. 4-6 fős csoportok).

Az 5 fős csoportok megalakításánál figyeljünk arra, hogy jusson minden csoportba olyan tanuló, aki jól tud számolni és olyanok is, akik inkább a vizuális kommunikáció területén rendelkeznek jobb készséggel!

A terem rendezzük be oly módon, hogy először ötfős csoportok számára, majd az öt szakértői csoport számára is alkalmas legyen, valamint a frontális munka lehetőségét is biztosítsa!

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit, és ellenőrizzük az eszközök működését! Állítsuk be a levetítendő szalagavató kisfilmet és a PPT-t!

Számítógépes háttér: Egy tanári gép és – lehetőség szerint – csoportonként egy gép szükséges.

A diákok és csoportok számának megfelelően készítsük össze a kellékeket:

- szalagavató feladatléírás (az 5 fős alapcsoportoknak csoportonként egy),
- tánctanítás feladatléírás (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- táncruha kölcsönzés feladatléírás (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- meghívó és terembérlés feladatléírás (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- meghívó és terembérlés feladatléírás melléklete – BÉRLETI SZERZŐDÉS minta (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- diákmunka feladatléírás (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- diákmunka feladatléírás 1. melléklete /tájékoztatót segítő szöveg/ (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- diákmunka feladatléírás 2. melléklete – piktogramok (1 db),
- diákmunka csoport részére: 2 db A/3-as lap plakát készítéshez + filctollak, ollók, ragasztó,
- bankszámlanyitás feladatléírás (4-6 db a szakértői csoportnak létszámától függően),
- pénzügyi tervezés feladatléírás (minden tanulónak 1 db).

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: TANÁRI ISMERTETÉS - Tervezett időkeret: 5 perc

Mondjuk el, hogy az órákon kétféle csoportban fognak dolgozni, és a végére egy szalagavató pénzügyi tervezése lesz a feladatuk!

Ha az idő engedi, indítsuk el a (saját) iskolai szalagavatóról szóló rövid filmet!

2. FELADAT: CSOPORTMUNKA ELŐKÉSZÍTÉSE - Tervezett időkeret: 5 perc

A film segítségével megidéztek az iskolai esemény hangulatát, atmoszféráját, ezután kezdődhet a munka.

A csoportmunka indítása két lépésben:

1. Ismertessük a szalagavatós projekt lépéseit, mutassuk be az alkalmazott munkaformát!
 - Az ötfős alapcsoportok feladata a második óra végére a szalagavató pénzügyi tervének elkészítése lesz.
 - A pénzügyi terv elkészítése megköveteli, hogy számos kérdésben előzetesen információt gyűjtsetek, tájékozódjatok, döntéseket hozzatok.
 - A szükséges információk áttekintése, a döntések előkészítése és maga a döntéshozatal a szakértői csoportokban zajlik.
 - A csoport tagjai egy-egy fontos kérdés, terület felelősei lesznek (pl. tánctanítás, terem bérlés stb.), és a többi csoport szakértőivel dolgoznak majd együtt.
 - A szakértők közvetítik majd a szakértői csoportok döntéseit, és a további munka az alapcsoportokban zajlik majd tovább.
 - Az alapcsoportok ezután készítik majd el a szalagavató cash flow tervét.
 - A csoportok végül bemutatják az elkészült terveket, megfogalmazzák röviden a tapasztalataikat.
2. Osszuk ki a szalagavatós esettanulmányt (csoportonként egyet) az alapcsoportok számára, készítsük elő a szakértői munkát!
 - Az alapcsoportok elolvassák az esettanulmányt.
 - A csoporttagok közösen értelmezik a feladatokat.
 - Kijelölik a szakértőket.

3. FELADAT: SZAKÉRTŐI CSOPORTOK MUNKÁJA - Tervezett időkeret: 20 perc

A tanulók rendeződjenek újabb, a szakértői szerepek szerinti csoportokba! Mind az 5 szakértői csoportnak osszuk ki az esettanulmányokat (feladatleírásokat), a csoport minden tagjának legyen külön példánya! (Ahol van, a mellékleteket, segédeszközöket is adjuk oda!)

Hívjuk fel a szakértők figyelmét arra, hogy felkészülten, pontosan, hitelesen kell képviselniük a szakértői csoportban hozott döntéseket, pontos információkat kell majd továbbítaniuk, ezért minden szakértőnek külön-külön is kell vezetnie a döntési lapokat! Hívjuk fel a csoportok figyelmét, hogy 20 percük lesz a feladat végrehajtására!

Szakértői csoportok és feladataik:

- 1. csoport:** a tánctanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,
- 2. csoport:** a ruhakölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,
- 3. csoport:** terem bérlés lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, meghívó árának kalkulálása, (Figyelem! A diákok a szerződés főbb pontjainak összegyűjtése után kapják csak meg a szerződésmintát. Ellenőrzik a megoldást, és szükség esetén kiegészítik a saját megoldásukat.)
- 4. csoport:** a diákmunkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése,
- 5. csoport:** előtakarékosság formájának mérlegelése, döntés a bankszámlanyitásról.

4. FELADAT: SZAKÉRTŐK BESZÁMOLÓJA - Tervezett időkeret: 15 perc

A szakértői csoportok idejének lejártakor kérjük meg a szakértőket, hogy térjenek vissza az eredeti csoportjukba, és röviden (2-3 percben) számoljanak be a csoportjukban elvégzett munkáról, ismertessék a döntést, vagy adjanak tájékoztatást az adott kérdésről!

Döntések születtek a szakértői csoportokban az alábbi kérdésekben:

- 1. TÁNCTANULÁS:** Mekkora kiadással kell kalkulálni a tánctanulást, és melyik hónapban kell számítani erre a kiadásra?
- 2. RUHAKÖLCSÖNZÉS:** Mekkora kiadással kell kalkulálni a ruhabérléssel kapcsolatban, és erre melyik hónapban kell számítani?
- 3. MEGHÍVÓ ÉS TEREMBÉRLET:** Mennyi lesz egy meghívó tervezett ára?
- 4. DIÁKMUNKA:** Tájékoztatás a diákmunkáról szóló tudnivalókról.
- 5. BANKSZÁMLANYITÁS:** Tájékoztatás a bankszámlanyitás lehetőségéről, esetleges költségeiről.

AZ ELSŐ 45 PERC VÉGE.

A 2. ÓRA MENETE:

1. FELADAT: ELMÉLETI BEVEZETÉS - Tervezett időkeret: 5 perc

A pénzügyi terv, cash flow készítésének menete, lépései (frontális munka, csoportmunkával)

Osszuk ki az alapcsoportoknak (minden tanulónak egyet) a Pénzügyi tervezés feladatlapot! Kérjük meg a diákokat, hogy tanulmányozzák a feladatot! A tanár ellenőrzi a feladat megértését, és szükség esetén a Pénzügyi tervezés PPT segítségével végigmegy a tervezés lépésein.

A feladatléírás alapján a feladat a következő:

- A csoportok megtervezik a várható kiadásokat, és tisztázzák azt is, hogy ezek mikor esedékesek.
- A szakértők segítségével megtörténik a kiadások összegyűjtése.
- A kiadások bevezetésre kerülnek a tervező táblába, a megfelelő időszakra.
- Majd összesítsék ezeket!
- A kiadások áttekintése után gondolják végig, hogy:
 - mennyi pénzre lesz szüksége az osztálynak az összes kiadás kifizetéséhez, milyen előtakarékosságra lesz szükség,
 - mennyit fizessenek be az osztálytársak havonta 9 hónapon keresztül (márciustól novemberig), hogy a szükséges fedezet a közös kiadásokra meglegyen?

2. FELADAT: CASH FLOW KÉSZÍTÉS - Tervezett időkeret: 25 perc

Csoportmunkában

Kérjük meg a diákokat, hogy a tervezőtábla használatával és a felkészült szakértők segítségével készítsék el a szalagavató cash flow-ját, azaz pénzügyi tervét! A feladat megoldásához használhatóak az előkészített Excel-táblák, amihez csoportonként szükség van egy-egy számítógépre (laptopra), de ennek hiányában a feladatléíráson található (papíralapú) táblázatban is elkészíthető. Jelöljék ki a csoport képviselőjét, aki majd bemutatja az elkészült tervet! A tanár folyamatosan figyelje, és szükség esetén segítse a csoportok munkáját!

3. FELADAT: AZ ELKÉSZÜLT CASH FLOW-K BEMUTATÁSA (PREZENTÁLÁSA)

Tervezett időkeret: 12 perc

Kérjük meg a csoportok képviselőit, hogy 2-3 percben mutassák be az elkészült cash flow-kat, és egy-egy mondatban emeljék ki a legfontosabb tapasztalatokat!

4. FELADAT: AZ ÓRA ZÁRÁSA - Tervezett időkeret: 3 perc

Zárjuk le az órát az összegzéssel, a tanulságok kimondásával a cash flow beszámolók alapján! Utaljunk rá, hogy egy egyszerűnek tűnő projekt is (mint például a szalagavató) nagyon sok szempont, tényező figyelembevételét igényli, ami indokolja a pénzügyi tervezést, felveti a takarékoskodás lehetőségét és igényét (segít a nagyobb/drágább célok megvalósításában)!

KÖSZÖNJÜK meg a munkájukat! Készíthetünk fényképfelvételt az óráról.

SZALAGAVATÓ – ESETTANULMÁNY – PÉNZÜGYI TERV



A 11. B osztályba jártok, az osztályban **24-en vagytok, az osztályban fele-fele arányban vannak a fiúk és lányok**. Kedves, vidám, összeszokott csapat vagytok, komolyan veszitek a feladataitokat, miközben imádtok együtt lenni. 11.-esek lévén egyre többet gondoltok az utolsó évre, már most tervezgettek, egyeztettek a következő év nagy eseményeivel, a szalagavatóval, érettségivel, ballagással kapcsolatban. Szeretnétek, ha minden nagyon jól sikerülne, de azt is tudjátok, hogy ezeknek az eseményeknek komoly anyagi vonzata is van, ami a családok költségvetését nagyon megterheli. Arra a következtetésre juttok, hogy tervezéssel, kellő előrelátással fel tudtok készülni a jövő év nehézségeire, előtakarékossággal elviselhetőbbé tehetitek, csökkenthetitek a terheket.

A csoportotok feladata a szalagavatóhoz kapcsolódó pénzügyi tervezés. A pénzügyi terv elkészítése megköveteli, hogy számos kérdésben előzetesen információt gyűjtsetek, tájékozódjatok, döntéseket hozzatok.

A szükséges információk áttekintése, a döntések előkészítése és maga a döntéshozatal a szakértői csoportokban zajlik. A csoport tagjai egy-egy fontos kérdés, terület felelősei lesznek, és a többi csoport szakértőivel dolgoznak majd együtt, akik azonos területnek a szakértői.

Szakértői csoportok és feladataik:

(a feladatokra csoportonként 20 perc áll rendelkezésre)

1. csoport:

a tánctanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,

2. csoport:

a ruhakölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,

3. csoport:

terembérlés lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, meghívó árának kalkulálása,

4. csoport:

a forrásteremtés mérlegelése, diákmunkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése, ötletgyűjtés,

5. csoport:

előtakarékosság formájának mérlegelése, döntés a bankszámlanyitásról.

TÁNC TANÍTÁS



Az osztály döntése alapján kétféle tánccal készültök a szalagavatóra, az egyik keringő, a másik rock and roll.

Döntést kell hoznotok (20 percetek van a feladat megoldására), hogy melyik ajánlatot fogadjátok el a tánctanításra vonatkozóan. A szakértői csoportoknak nyilatkoznia kell arról, hogy mekkora kiadással kell kalkulálni a tánctanulást, és erre a kiadásra melyik hónapban kell számítani.

Összegyűjtöttétek a szóba jövő ajánlatokat, amelyekről egyik osztálytársatok összefoglalót is készített, és most döntést kell hoznotok:

Kalkulációnál figyelembeveendő szempontok:

- kb. 10-10 próbára (10-10 órára) lesz szükség mindkét tánc esetén,
- lehet próbálni az iskola tornatermében, előre egyeztetett időpontokban,
- a tánctanulás díja két részletben fizetendő: az első részlet (5 óra díja) szeptemberben, második részlet (maradék 5 óra) november végén, a szalagavató napján.

Döntési táblázat (az osztály 24 fős: 12 fiú + 12 lány):

	1. TÁNC		2. TÁNC	
	fejenként	osztály összesen	fejenként	osztály összesen
Tánctanulás – előleg szept.				
Tánctanulás – második részlet november vége				
Összesen				

1. AJÁNLAT

Létszám	1 produkció esetén/fő	2 produkció esetén/fő
19 – 24 fő	7 500 Ft/fő	12 000 Ft/fő
25 – 35 fő	6 500 Ft/fő	10 000 Ft/fő
36 fő -	5 500 Ft/fő	8 000 Ft/fő

Az árak 15 próbára szólnak, főpróbával együtt.

2. AJÁNLAT

Csoport létszám	1. produkció	2. produkció
30 fő felett	3 000 Ft/fő	2 500 Ft/fő
26 – 29 fő	3 500 Ft/fő	3 000 Ft/fő
21 – 25 fő	4 000 Ft/fő	3 500 Ft/fő
16 – 20 fő	4 500 Ft/fő	4 000 Ft/fő
10 – 15 fő	5 000 Ft/fő	4 500 Ft/fő
10 fő alatt	5 500 Ft/fő	5 000 Ft/fő

Az árak 10 próbát + 1 főpróbát tartalmaznak.

3. AJÁNLAT

Kategóriák és árak:

- Gyorsan-olcsón, 2 800 Ft/fő**

Tánctanítás 5 táncpróba (óra) alatt.

Ebben az esetben az órák alatt folyamatosan haladunk tovább, és nektek kell a tánc kigyakorlásával foglalkoznotok.

Tánctermünk bérlése, ha az iskola nem tud helyet biztosítani vagy egyéni próbára: 1 200Ft/óra.

Amennyiben plusz órákat szeretnétek kérni, a csomagban foglalt órákon felül, azt további 500 Ft/fő áron tudunk biztosítani.

- Standard tánctanítás, 4 000 Ft/fő**

Tánctanítás 10 próba időtartamra +1 alkalom a szalagavató főpróbája.

Tánctermünk bérlése, ha az iskola nem tud helyet biztosítani vagy egyéni próbára: 800 Ft/óra.

Amennyiben plusz órákat szeretnétek kérni, a csomagban foglalt órákon felül, azt további 350 Ft/fő áron tudunk biztosítani.

4. AJÁNLAT

Korábbi évekhez hasonlóan, idén is vállaljuk végzős diákok felkészítését a szalagavató bálra.

A tánciskola fiatal tanárai (igény szerint) segítenek a produkció és a hozzá illő ruha kitalálásában, a zene, táncstílus kiválasztásában, mindamellet megalkotják, betanítják az osztály képességeihez mértén kitalált szalagavató tánc koreográfiáját, mely hozzájárul egy emlékezetes szalagavató estéhez.

A szalagavató tánc díját lehetőség van 2 részletben kifizetni. Az első részlet fizetése az első szalagavató táncórán esedékes, a második részlet pedig a szalagavató időpontjakor. Az árak 10 próbát tartalmaznak, plusz még a főpróbát is. 20 és 30 fő között az első tánc betanítása 4 500 Ft, második tánc esetén a második táncra 50 %-os kedvezmény jár.

A tánctanításra helyszínt nem tudunk biztosítani.

TÁNCRUHA

A táncok bemutatása igényli a megfelelő öltözéket, a keringő méltó kelléke az elegáns keringőruha és frakk, de a rock and roll-hoz is hozzátartozik a pörgős szoknya és a színes forgatag.

Döntést kell hoznotok a ruhabérléssel kapcsolatban. Szakértőként nyilatkoznotok kell arról, hogy mekkora kiadással kell kalkulálni a ruhabérléssel kapcsolatban, és erre melyik hónapban számíthat az osztály.

RUHA AJÁNLAT

Rock and roll

- Az öltözék lányoknál bő szoknya, színes póló, kendő a nyakba, fiúknál hétköznapi nadrág, ing, esetleg színes zakó (de nélkülözhető).
- A kölcsönzők ajánlatai 3 000 Ft és 8 000 Ft között mozognak.
- Dilemma, érdemes-e bérelni, vagy mindenki oldja meg saját ruhatárából.

Keringő

- sokféle ajánlat,
- sokféle modell,
- nagy árdifferencia

A kölcsönzési díj két részletben esedékes, szeptemberben és novemberben.

Gyűjtsetek érveket, töltsétek ki a táblázatot!

KÖZÖS BÉRLÉS		EGYÉNI BÉRLÉS	
Érvek mellette	Érvek ellene	Érvek mellette	Érvek ellene

Választási alternatívák a ruhákra vonatkozóan (24 fős osztály: 12 lány+12 fiú):

Vitassátok meg az alábbi lehetőségeket, érveljete a már összegyűjtött szempontok segítségével!

Keringő (lehetséges változatok):

- **Első változat:** Közös ruhabérlés a keringőre a fiúknál, lányoknál egyaránt, lányoknál egységesen 25 000 Ft, egy középárat megcélózva (Fizetés szeptemberben 12 500 Ft foglaló, novemberben szintén 12 500 Ft.), a fiúknál a legkedvezőbb ajánlat a frakkra 3 000 Ft/fő, amit 10 fő feletti csoportkedvezmény figyelembevételével kaptak (Fizetés szeptemberben 1 500 Ft foglaló, novemberben újabb 1 500 Ft.).
- **Második változat:** Lányoknál a keringőruhánál nincs közös bérlés, fiúknál igen (frakk), a legkedvezőbb ajánlat azonos az előzővel: 3 000 Ft, fizetés két részletben (1 500 Ft szeptemberben és 1 500 Ft novemberben).
- **Harmadik változat:** A keringő ruhát mindenki egyénileg intézi.

Rock and roll (lehetséges változatok)

- **Első változat:** A legkedvezőbb ajánlat választása, ami 3 000 Ft. (Fizetés szeptemberben 1 500 Ft fogláló, novemberben ismét 1 500 Ft.)
- **Második változat:** Rock and roll esetében nincs ruhakölcsönzés, mindenki a saját ruhatárából öltözködik, esetleg ismerősöktől kölcsön kér egy-egy ruhadarabot. Néhány közös elem egyeztetése, színek, minták, kiegészítő darabok. (Ennek az alternatívának az elfogadása esetén tegyetek javaslatot is!)

Döntés meghozatala, választás a fenti lehetőségek közül. 20 percetk van a feladat megoldására.

Döntési táblázat (az osztály 24 fős: 12 fiú + 12 lány)

	KERINGŐ				ROCK AND ROLL	
	fejenként		osztály szinten		fejenként	osztály összesen
	fiú	lány	fiú	lány		
Előleg szeptemberben:						
Második részlet novemberben:						
Összesen:						

MEGHÍVÓ



Az iskolában nincs alkalmas hely a szalagavató és az azt követő bál lebonyolítására. Évek óta a közelben lévő rendezvényközpont biztosít kedvezményes feltételek mellett helyszínt az iskolai rendezvény számára. A hely bérleti díja bruttó 800 000 Ft volt az előző évben, ehhez még pluszban a kötelező elemek (egészségügyi eseti kocsi, elhangzó zene-számok szerzői jogdíja – kötelező eleme a rendezvényeknek) költsége kapcsolódott, ami 61 600 Ft volt. Pénzbe került még a meghívók nyomdai úton történő legyártatása is, ami az előzetes tervek szerint, és az eddigi tapasztalatok alapján nagyságrendileg 60 000 Ft-ba kerül.

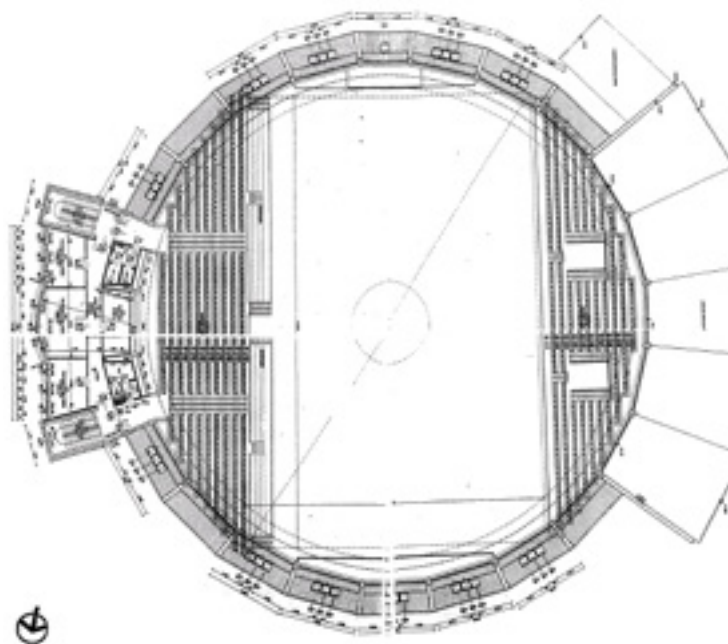
A költségek fedezetét a meghívók értékesítéséből tervezik a szervezők előteremteni. A rendezvény helyszínének befogadóképessége 900 fő, ebből 768 fizetős vendég lesz, a többiek az iskola tanárai, a végzős diákok és a rendezők. Az iskolában a végzős évfolyamon 4 osztály van, az évfolyam létszáma 96 fő.

Gyűjtsétek össze, hogy milyen információkra, lépésekre van szükség!

1. A rendezvény helyszínének biztosításához soroljátok fel ezeket,
2. A meghívó árának kalkulációjához készítsétek el a kalkulációt,
3. A helyszín bérleti szerződésének megkötéséhez, nevezzétek meg, hogy milyen elemeket tartalmazzon a szerződés, ha elkészültetek kérjétek el tanároktól a szerződésmintát, vessétek össze saját megoldásokkal, és szükség esetén egészítsétek ki!

A fenti feladatok megoldását rögzítsétek az alábbi sémában!

20 percetek van a feladatok megoldására.



MEGOLDÁSOTOK:

A helyszín kiválasztásának lépései:

A meghívó árának kalkulációját megelőző lépések:

Kalkuláció – előző év adataiból kiindulva:

Bruttó bérleti díj	
Egyéb költségek	
Meghívó előállításának költsége	
Tervezett összes költség	
A fizető vendégek száma	
1 meghívó tervezett ára	

Bérleti szerződés főbb pontjai:

BÉRLETI SZERZŐDÉS

(egyszeri alkalomra szóló bérlet esetén)

amely létrejött egyrészről a[cím, cégjegyzékszám, adószám, képviselő], mint bérbeadó-, a továbbiakban: Bérbeadó

másrészről

.....[székhely, adószám, bérlő képviselőjének neve, kapcsolattartó, elérhetőség], mint bérlő – a továbbiakban: bérlő között alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

1. Bérbeadó bérbe adja, Bérlő pedig Szalagtűző Ünnepély megtartásának céljára bérbe veszi rendelkezésnek megfelelő használatra Bérbeadó kizárólagos kezelésében lévő [cím], telephelyen lévő küzdőtér helyiséget, illetve kiszolgáló helyiségeket, összesen 1 700 m² területet.
2. A szerződő felek a jelen bérleti szerződést[bérlés időtartama, dátuma] határozott időtartamra kötik meg. Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a bérleti szerződés a Rendezvény befejeztével felmondás nélkül megszűnik.
3. Szerződő felek a Bérlemény bérleti díját Ft/alkalom, azazforint/alkalomban [összeg megadása számmal és betűvel] [a bérleti díj ÁFA szempontjából adó alóli mentes összeg] határozzák meg. Bérlő köteles az ingatlanhoz kapcsolódó bérleti díj összegét Bérbeadó részére, Bérbeadó által [határidő megadása] napjáig előre kiállításra kerülő számla alapján, a kiállítástól számított napon belül Bérbeadó [számlavezető bank, bankszámla száma] számú bankszámlájára megfizetni. Késedelmes fizetés, illetve a bérleti díj meg nem fizetése esetén Bérbeadó jogosult a szerződést felmondani. Késedelem esetén a jegybanki alapkamat kétszerese jár.
4. Bérlő kijelenti, hogy a Szalagtűző Ünnepély tevékenység folytatásához szükséges hatósági és egyéb engedélyekkel rendelkezik, és azt a Bérbeadó kérésére köteles bemutatni.
5. Bérlő vállalja, hogy nyilatkozik a rendezvényen résztvevők maximum létszámáról, és amennyiben a bérlet napján a rendezvényen résztvevők maximum létszáma eléri a nyilatkozatban szereplő maximum létszámot, Bérbeadó jogosult – biztonsági okokból – megtiltani további résztvevők beengedését a bérleménybe.
6. Bérlő tudomásul veszi, hogy a dohányzás számára kijelölt helyek kivételével a Bérleményben tilos a dohányzás. Bérlő – mint a rendezvény szervezője – köteles arról gondoskodni, hogy a rendezvény résztvevői a dohányzásra vonatkozó korlátozásokat betartsák, és csak kijelölt dohányzóhelyeken dohányozzanak.
7. A dohányzásra vonatkozó szabályok megsértése esetén a Bérlő köteles a szabálysértőket felszólítani a jogsértés haladéktalan befejezésére, illetve a felhívás eredménytelensége esetén az érintett személyt felszólítani a Bérlemény elhagyására.
8. Bérbeadó vállalja, hogy a bérlő részére [kiegészítő helyiségek, eszközök, tartozékok felsorolása, mint például székek száma, öltözők, mosdók száma, parkolóhasználat, hangtechnika] biztosít.
9. Bérlő köteles a Bérlemény állagát a bérlőkre vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint megővni.
10. Bérlő tudomásul veszi, hogy a Bérleményt kizárólagosan a jelen szerződésre megnevezett célra veszi igénybe, ettől eltérés csak a szerződő felek közös megegyezésével, írásban történhet, ellenkező esetben, ha Bérlő Bérbeadó felhívása ellenére folytatja a nem rendeltetésszerű vagy jelen szerződésnek nem megfelelő használatot, jelen szerződést felmondhatja.

11. Bérelő vállalja, hogy ha a szerződést a kitűzött időpont előtt felmondja, úgy jelen szerződésben vállalt bérleti díj 20%-át, 72 órán belüli felmondás esetén 50%-át, 24 órán belüli felmondás esetén a teljes bérleti díjat köteles megfizetni.
12. Bérelő tudomásul veszi, hogy ha az érvényes házirendben foglalt „Tűzvédelmi Szabályzatban” foglaltakat megszegi, akkor a Bérbeadó azonnali hatállyal felbonthatja a szerződést a bérleti díj arányos visszatérítése nélkül.
13. Bérelő kötelezi magát és tudomásul veszi, hogy amennyiben a bérleti időszakban a bérelt ingatlanban zeneművet, illetve kereskedelmi célból kiadott hangfelvételt használ fel, akkor az Artisjus szerzői jogokról szóló 1999. évi LXXVI. törvény (Szjt) 25. §, 90. §, 91. § (1) bekezdés és 92. § (3) és (5) bekezdése, továbbá Jogdíjközleménye alapján bejelentési kötelezettsége van az Artisjus Magyar Szerzői Jogvédő Iroda Egyesülete felé (címe:).
14. A szerződés bármely okból történő megszűnése esetén Bérelő köteles a Bérleményt rendeltetésszerű használatra alkalmas, átvételkori állapotban bérbeadónak átadni.
15. Bérelő kijelenti, hogy a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontja szerint átlátható szervezetnek minősül.
16. Bérelő vállalja továbbá, hogy a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 11. § (11) bekezdés szerint
 - a jelen hasznosításra vonatkozó szerződésben előírt beszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási kötelezettségeket teljesíti,
 - az átengedett nemzeti vagyont a szerződési előírásoknak és a tulajdonosi rendelkezéseknek, valamint meghatározott hasznosítási célnak megfelelően használja,
 - a hasznosításban – a hasznosítóval közvetlen vagy közvetett módon jogviszonyban álló harmadik félként – kizárólag természetes személyek, vagy átlátható szervezetek vesznek részt.
17. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a Bérletre vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

Felek a fentieket, mint akaratukkal mindenben megegyezőt alapos átolvasást és értelmezést követően helybenhagyóan írják alá.

..... (dátum)

.....

Bérbeadó
adatai

.....

Bérelő
adatai



DIÁKMUNKA

A szalagavató jelentős kiadásokkal jár, így érdemes végiggondolnotok, hogy milyen módon járulhattok hozzá a család bevételeihez, hogy ne csak a születeknek fájjon a feje. Felmerül a diákmunka lehetősége akár évközben is, de leginkább a nyári szünetben. Érdemes tájékozódni a diákmunka vállalásával kapcsolatos tudnivalókról!

Feladat (20 percek van a feladat megoldására):

1. Készítsetek egy plakátot középiskolás társaitoknak a diákmunkáról! A plakát, műfajához híven, legyen figyelemfelkeltő, kevés szöveget és inkább ábrákat, piktogramokat használjatok!

A plakát elkészítése előtt figyelmesen olvassátok el az alábbi összefoglalót, melyben a diákmunkáról kaphattok információkat! A szakértői mozaik csoport tagjai különböző kérdésköröket dolgozzanak fel, viszont közös plakát készüljön!

2. Gyűjtsetek ötleteket, milyen diákmunka lehetőségek vannak városotokban! Hogyan tudna az osztály munkával pénzt keresni? Működik-e diákszövetkezet lakóhelyetek közelében? (Ez a feladat tartalékfeladat, ha a rendelkezésre álló időben (20 perc) már nincs rá mód, akkor később térjete vissza rá!)

Az elkészült plakát segítségével a téma szakértőiként tájékoztassátok társaitokat a diákmunkáról szóló tudnivalókról (és a lakóhelyetek közelében adódó diákmunka lehetőségekről!)

MELLÉKLET - DIÁKMUNKA

Mire jó a diákmunka?

- pénzkeresetet biztosít, ami céljaid megvalósításához anyagi fedezetet teremt,
- szülők tehermentesítése, anyagi terhek megosztása,
- gyakorlatra és tapasztalatra tehetsz szert a diákmunka során,
- később önéletrajzodban is fel tudod tüntetni, mint referenciát.

Ki vállalhat diákmunkát?

- aki a 16. életévét betöltötte,
- de a nyári szünetben az a 15. életévét betöltött tanuló is, aki nappali rendszerű képzés keretében tanulmányokat folytat,
- ebben az esetben a törvényes képviselő írásos hozzájárulása szükséges.

Mit kell tartalmaznia az írásban rögzített munkaszerződésnek?

- A munkavállaló alaphérét és munkakörét (ez a kettő a minimumkövetelmény),
- munkaviszony időtartamát,
- a munkavégzés helyszínét.

Bér és adóösszefüggések (2016)

- a legkisebb bér a minimálbérnek megfelelően jelenleg bruttó 604 forint óránként, a várható nettó bér kiszámításában kalkulátorok segíthetnek (<http://www.eudiakok.hu/diakberkalkulator>),
- a bérből 15 százalék személyijövedelem-adót vonnak le, amit a munkáltató befizet az államnak
- a diákmunkáról is személyijövedelem-adó bevallást kell készíteni,
- a munkavállaláshoz adóazonosító jelre van szükség,
- a munkáltató ugyanolyan adózási feltételek mellett biztosíthat juttatásokat a diák munkavállalónak, mint a többi munkavállalójának.

Mit kell tudnia a munkavállalónak, miről kell tájékoztatást kérni/kapni a munkavállalónak?

- A napi munkaidőről,
- az alapbéren túli munkabérről és egyéb juttatásokról, (pl. étkezési hozzájárulás, útiköltség-térítés, munkaruha juttatás)
- a munkabérről szóló elszámolás módjáról, a munkabérfizetés gyakoriságáról, a kifizetés napjáról,
- a munkakörbe tartozó feladatokról,
- a szabadság mértékéről, a számítás módjáról és kiadásának, valamint a munkáltatóra és a munkavállalóra irányadó felmondási idő szabályairól,
- arról, hogy a munkáltató kollektív szerződés hatálya alá tartozik-e,
- a munkáltatói jogkör gyakorlójáról.

Milyen szabályok vonatkoznak a 18. életévét be nem töltött fiatal munkavállalóra?

- Éjszakai munka, valamint rendkívüli munkaidő (túlóra) nem rendelhető el,
- napi munkaideje legfeljebb napi 8 óra és heti 40 óra lehet, és a több munkaviszony keretében történő munkavégzés idejét össze kell számítani,
- legfeljebb egy heti munkaidőkeret rendelhető el,
- négy és fél órát meghaladó beosztás szerinti napi munkaidő esetén legalább 30 perc, hat órát meghaladó beosztás szerinti napi munkaidő esetén legalább 45 perc munkaközi szünetet kell biztosítani,
- legalább 12 óra tartamú napi pihenőidőt kell biztosítani,
- hetente két pihenőnap is jár, amiből az egyiknek mindenképpen vasárnapra kell esnie,
- ügyelet és készenlét nem rendelhető el,
- a fiatal munkavállalónak évenként öt munkanap pótszabadság jár.

Mi az iskolaszövetkezet (diákszövetkezet), hogyan lehet csatlakozni?

- Nappali tagozatos diákok részvételével működik,
- a diákok lehetőségeihez igazodó munkalehetőségek felkutatásával foglalkozik,
- a csatlakozás feltétele: nappali tagozatos iskolalátogatási igazolás, és ha rendelkezél adóazonosító számmal és bankszámlaszámmal,
- részjegyet kell vásárolnia a csatlakozni kívánó diáknak, amit hívhatunk tagsági díjnak is, ennek ára ezer forint körül van, és a pénzt visszaadják, ha kilép valaki a szervezetből,
- a diákmunka résztvevőit jelenléti íven tartja nyilván a munkáltató, a munkanap végén egy dokumentumot kell aláírni annak a cégnek a képviselőjével, ahol a munkavégzés történt.

DIÁKMUNKA - PIKTOGRAMOK



BANKSZÁMLANYITÁS FELTÉRKÉPEZÉSE, KÖLTSÉGEINEK KALKULÁLÁSA

A közelgő szalagavató, annak eseményei (tánc, meghívó stb.) jelentős kiadásokat jelent nektek és családjaitoknak. Ezeknek a kiadásoknak a kifizetése egy összegben problémát okozhat, hiszen nagyon megterheli a családi költségvetést, ezért praktikusnak tűnik, hogy előtakarékoskodjatok. Az előtakarékoskodást az idei év márciusában már érdemes megkezdeni, és számításaink szerint mindenkinek havi 1 000 forintot kell befizetnie. Ezt a későbbiekben érdemes lesz ellenőrizni, hogy ez az összeg megfelelő fedezetet biztosít-e a kiadásokra.

Felmerül viszont, hogy ki gyűjtse össze a pénzt, és hova kerüljön?



Elképzelhető megoldás lehet, hogy mindenki készpénzben teljesíti a havi befizetési kötelezettségeit. Ennek elengedhetetlen feltétele, hogy legyen olyan valaki, akiben mindenki megbízik, és az el is vállalja ezt a felelősséggel és nem kis munkával járó feladatot. Tegyük fel, hogy egy szülő vállalja, és élvezi is a bizalmatokat.

Vizsgáljátok meg, hogy milyen előnyökkel és hátrányokkal jár a készpénzes „osztálykassza”, mint az előtakarékoskodás eszköze! Gyűjtsétek össze az előnyöket és hátrányokat!

A mérlegelés során vegyétek figyelembe az alábbi szempontokat:

- A pénzgyűjtés időigénye.
- A pénzgyűjtés adminisztrálásának terhei.
- A begyűjtött pénzek nyilvántartásának hiteleségi feltételei.
- A pénz biztonságos őrzésének feltételei és költségei.
- A bankjegyek valódiságának ellenőrzése, annak költségei.

KÉSZPÉNZES ELŐTAKARÉKOSSÁG ELŐNYEI

KÉSZPÉNZES ELŐTAKARÉKOSSÁG HÁTRÁNYAI

--	--

BANKSZÁMLANYITÁS

Az osztályotok, mivel a bankok előtt nem jogi személy, ezért nem vagy csak nagyon nehezen tudna számlát nyitni. Ezért ez esetben sem lehet megspórolni a bizalmi szavazás kérdését, mármint, hogy ki nyisson saját nevére számlát, amelyre viszont a többiek befizetik a havi ezer forintokat. Arra való tekintettel, hogy senki nem szeretné, hogy privát pénzek keveredjenek az osztálytársak befizetéseivel, ezért a meglévő számlák használatának lehetőségét ki kell zárnotok. A döntés során azt is mérlegelni kell, hogy a banknál az ügyek intézését vállaló szülő kora miatt nem nyithat diákszámát, ti viszont igen. Így a bankszámlanyitás velejáráinak vizsgálatát ki kell terjesztenetek a diákszámára és a klasszikus lakossági folyószámlára is, ha valamelyik szülő vállalná a számlanyitást és kezelést. A különböző bankok természetesen eltérő feltételekkel kínálnak számlanyitást és használatot, ezért több bank feltételeit át kell hogy tekintsétek, annak érdekében, hogy a legkedvezőbb feltételeket biztosító számlát nyissátok meg. Vannak portálok, amelyek segítenek az összehasonlítás elvégzésében, itt most mutatunk néhányat, amelyeket igénybe vehettek:

<http://bankváltas.hu/>, <https://www.bankracion.hu/>, <http://www.bankmonitor.hu/>,
<http://www.jokamat.hu/>, <http://www.azenzem.hu/>

Az alábbi ajánlatokat tekintettétek át a <http://www.bankmonitor.hu/bankszamla.htm> segítségével.

1. AJÁNLAT		2. AJÁNLAT		3. AJÁNLAT	
Számladíj:	275 Ft / hó	Számladíj:	715 Ft / hó	Számladíj:	631 Ft / hó
Kártyahasználat:	0 Ft / hó	Kártyahasználat:	0 Ft / hó	Kártyahasználat:	0 Ft / hó
Utalás:	718 Ft / hó	Utalás:	0 Ft / hó	Utalás:	350 Ft / hó
Egyéb:	0 Ft / hó	Egyéb:	242 Ft / hó	Egyéb:	0 Ft / hó

A számlára 9 hónapon keresztül (márciustól novemberig) érkezik terveitek szerint a pénz, szeptemberben, októberben és novemberben 2-2 kimenő utalással számoltok (tánctanítás, meghívó, táncruha kiadások). Nem terveztek készpénzfelvételt, kártyás fizetést. A számlazárásnál a bankok az adott havi költségeket még felszámolják, ezzel érdemes kalkulálni. A számla megszüntetésének nem lesz költsége, ha kellő körültekintéssel intézitek, időben bejelentitek, személyesen intézitek, de egyéb feltételei is lehetnek; fontos, hogy ezekről tájékozódjatok, mert ellenkező esetben többletköltséggel számolhattok.

Feladat (20 percetek van):

Döntsetek el, hogy osztálykasszáztok vagy számlát nyitotok! A döntéseket természetesen támasszátok alá, hiszen az a ti zsebetekre megy! Mennyi lenne a bankszámlanyitás és használat 1 főre jutó költsége?

Táncitanítás esettanulmány megoldása

A legkedvezőbb ajánlatot a 4. ajánlat biztosítja, ez alapján a költségek az alábbiak.

Döntési táblázat (megoldáshoz):

	1. TÁNC		2. TÁNC	
	fejenként	osztály szinten	fejenként	osztály szinten
Táncitanulás – előleg szeptember:	$4\ 500/2 = 2\ 250\ \text{Ft}$	$2\ 250 \times 24 = 54\ 000\ \text{Ft}$	$2\ 250/2 = 1\ 125\ \text{Ft}$	$1\ 125 \times 24 = 27\ 000\ \text{Ft}$
Táncitanulás – második részlet november:	$4\ 500/2 = 2\ 250\ \text{Ft}$	$2\ 250 \times 24 = 54\ 000\ \text{Ft}$	$2\ 250/2 = 1\ 125\ \text{Ft}$	$1\ 125 \times 24 = 27\ 000\ \text{Ft}$
Összesen:	4 500 Ft	4 500 x 24 = 108 000 Ft	2 250 Ft	2 250 x 24 = 54 000 Ft

Táncruhakölcsönzés esettanulmány megoldása

Lehetséges érvek:

KÖZÖS BÉRLÉS		EGYÉNI BÉRLÉS	
Érvek mellette	Érvek ellene	Érvek mellette	Érvek ellene
<ul style="list-style-type: none"> A csoportos bérlés kedvezményeket biztosít. Szállítás megszervezése egyszerűbb. „Házhoz” hozzák, ami kényelmes. 	<ul style="list-style-type: none"> Nehéz összehangolni az egyéni elképzeléseket, lehetőségeket. Jelentős különbségek az árakban (15 000 Ft és 50 000 Ft közötti ártartomány). Nehéz a közös próbaidőpontok megtalálása. 	<ul style="list-style-type: none"> Egyéni ízlés, egyéni lehetőségek tiszteletben tartása. Egyéni árszabás. Ruhapróbák rugalmasabb intézése, egyéni elfoglaltságok tiszteletben tartása. 	<ul style="list-style-type: none"> Kedvezményekről való lemondás. A szállítás egyéni szervezése (szülők). Ha valaki gyenge ügyintéző, a többiek nem tudnak neki segíteni.

Döntési táblázat (megoldáshoz):

	KERINGŐ				ROCK AND ROLL	
	fejenként		osztály szinten		fejenként	osztály szinten
	fiú	lány	fiú	lány		
Előleg szeptemberben:	1 500 Ft	12 500 Ft	18 000 Ft	150 000 Ft	1 500 Ft	36 000 Ft
Második részlet novemberben:	1 500 Ft	12 500 Ft	18 000 Ft	150 000 Ft	1 500 Ft	36 000 Ft
Összesen:	3 000 Ft	25 000 Ft	36 000 Ft	300 000 Ft	3 000 Ft	72 000 Ft

MEGHÍVÓ ÉS TEREMBÉRLÉS ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

Lehetséges megoldás a helyszín kiválasztására:

- árajánlat, árajánlatok a lehetséges helyszíneket biztosító intézményektől, amely tartalmazza a biztonsági őr, ruhatár, erősítő, projektor, különterem, zárható ruhatárak, főpróba-lehetőség árát is,
- fizetési feltételek egyeztetése,
- az időpont egyeztetése,
- helyszínek bejárása,
- ajánlatok összehasonlítása, döntés, szerződéskötés.

Lehetséges megoldás a meghívó árának kalkulációjához:

- helyszín bérleti díjának tisztázása,
- meghívó nyomdai költségének tisztázása,
- egyéb költségek számbavétele,
- meghívó igények felmérése.

Bruttó bérleti díj	800 000 Ft
Egyéb költségek	61 600 Ft
Meghívó előállításának költsége	60 000 Ft
Tervezett összes költség	921 600 Ft
A fizető vendégek száma	768 fő
1 meghívó tervezett ára	$921\,600/768 = 1\,200$ Ft/db

Bérleti szerződés főbb pontjai:

- szerződő felek (Bérlő, Bérbeadó) adatai,
- bérlemény adatai, telephely címe, alapterület, tartozékok, kiegészítő helyiségek, berendezések,
- bérleti díj összege, fizetés módja, fizetési feltételek, határidő,
- nem fizetés vagy késedelmes teljesítés jogkövetkezményei,
- rendezvény engedélyei,
- rendezvény maximális létszáma, ennek túllépése esetén életbelépő jogkövetkezmények,
- a bérlemény használatára vonatkozó szabályok és ezek be nem tartásának jogkövetkezményei,
- rendeltetésszerű használat és ettől való eltérés következménye,
- a szerződés felmondásának következménye,
- a szerződés által nem szabályozott kérdésekre vonatkozó szabályok,
- hiteles aláírások.

A diákok a szerződés főbb pontjainak összegyűjtése után kapják meg a szerződésmintát. Ellenőrzik a megoldást, és szükség esetén kiegészítik a saját megoldásukat.

BANKSZÁMLANYITÁS ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

1. ajánlat

Költségek: $(9 \times 275) + (3 \times 718) = 2\,475 + 2\,154 = 4\,629$ Ft

2. ajánlat

Költségek: $(715 + 242) \times 9 = 8\,613$ Ft

3. ajánlat

Költségek: $(631 \times 9) + (3 \times 350) = 5\,679 + 1\,050 = 6\,729$ Ft

Az 1. ajánlat a legkedvezőbb, az 1 főre jutó költsége a számlanyitásnak $4\,629 / 24 = 192,875$ Ft

PÉNZÜGYI TERVEZÉS FELADAT MEGOLDÁSA

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
CASH FLOW									
Hónap	Befizetések	Táncanulás - előleg	Táncanulás - 2. részlet	Bahaköltségnézés - előleg	Bahaköltségnézés - 2. részlet	Meghívó	Bankszámla	Egyéb kiadások	Egyenleg
március	44 200,00 Ft						275,00 Ft		43 925,00 Ft
április	44 200,00 Ft						275,00 Ft		87 850,00 Ft
május	44 200,00 Ft						275,00 Ft		131 775,00 Ft
június	44 200,00 Ft						275,00 Ft		175 700,00 Ft
július	44 200,00 Ft						275,00 Ft		219 625,00 Ft
augusztus	44 200,00 Ft						275,00 Ft		263 550,00 Ft
szeptember	44 200,00 Ft	81 000,00 Ft					993,00 Ft		225 757,00 Ft
október	44 200,00 Ft					210 400,00 Ft	993,00 Ft		38 564,00 Ft
november	44 200,00 Ft		81 000,00 Ft				993,00 Ft		773,00 Ft

Pénzügyi tervezés, megtakarítás - ÓRATERV

1. ÓRA - Egy szalagavató pénzügyei (45 perces változat)



A pedagógus neve	Lendvai Györgyi
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Osztályfőnöki / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Osztály	9-11. osztály

Az óra témája	Egy szalagavató pénzügyi tervezése
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none">• A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével.• A gazdasági kalkulációs és tervező készség fejlesztése a szalagavató pénzügyi tervezésének keretei között.• Információgyűjtés, döntéselőkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során.• A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása.• Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none">• A figyelem felkeltése a pénzügyi tervezés, a pénzügyi kalkuláció fontosságára.• A témához kapcsolódó élmények, tapasztalatok mozgósítása és rendszerezése.• A pénzügyi tervezés néhány fogalmának, összefüggésének megismerése.• Tudatosság erősítése a pénzügyi döntésekben, alternatívák keresése, mérlegelés, döntési módszerek megtapasztalása.• Véleményformálás, mások véleményének megismerése, vélemények ütköztetése, konszenzusteremtés megélése.

Tantárgyi kapcsolatok	Matematika
Dátum	2016. március

Pénzügyi tervezés, megtakarítás - ÓRATERV

1. ÓRA - Egy szalagavató pénzügyei (45 perces változat)



IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Tanári ismertetés					
5'	<p>Az óra folyamán a 11.B osztály helyzetébe lépnek a diákok, és igyekeznek a szalagavatóval kapcsolatos döntéseket meghozni.</p> <p>Esetleg a YouTube-on található (lehetőleg saját iskolából származó) szalagavató filmrészlet megtekintése, maximum 2-3 percben. 5 fős csoportok megalakítása.</p>	Frontális, filmvetítés.	<p>A berendezett teremben helyet foglalnak a diákok, és meghallgatják a téma felvezetését.</p> <p>Filmnézés.</p>	Számítógép, projektor, hangfal.	<p>Előzetes feladat:</p> <p>A terem berendezése oly módon, hogy öt csoportban folyhasson a munka.</p>
2. feladat: A csoportmunka előkészítése					
2-3'	<p>A csoportmunka indítása két lépésben:</p> <ul style="list-style-type: none"> szalagavató projekt lépéseinek bemutatása, csoportalakítás. 	Frontális.	Projekt megértése.	PPT, számítógép, projektor.	
3. feladat: Csoportmunka					
20'	<p>A csoportmunka elindítása:</p> <p>(5 csoport)</p> <p>Esettanulmányok (feladatleírás) elolvasása, feladat értelmezése, feladatok megoldása.</p> <p>Csoportok, és feladataik:</p> <p>1. csoport: a tánctanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,</p> <p>2. csoport: a ruhakölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,</p>	Frontálisan indított csoportmunka, csoportmunka.	Feladat-értelmezés, csoportos feladatmegoldás, vita, egyeztetés, döntéshozatal.	Esettanulmányok (feladatleírások), ezek mellékletei, diákmunka csoportnak filctoll, ragasztó, A /3-as papír vagy csomagolópapír.	Megfelelő számú papír, és íróeszköz.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
	<p>3. csoport: terembérlés lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, meghívó árának kalkulálása,</p> <p>4. csoport: a diákmunkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése,</p> <p>5. csoport: előtakarékoság formájának mérlegelése, döntés a bankszámlanyitásról.</p> <p>A csoportok rövid összefoglaló anyagot készítenek.</p>				
4. feladat: A pénzügyi terv, cash flow készítésének menete, lépései					
15'	A csoportok ismertetik a megoldásokat, a tanár a csoportok eredményei alapján bemutatja a cash flow (pénzügyi terv) tervezésének lépéseit.	Csoportmunka.	A csoportban elkészített összefoglalók ismertetése, a PPT-ben lévő cash flow táblázat alapján a saját táblázat kitöltése.	Laptop, projektor, PPT, minden tanulónak táblázat.	
5. feladat: Cash flow bemutatása, tapasztalatok megfogalmazása					
2-3'	A tanár a diákok közreműködésével összefoglalja a pénzügyi tervezés jelentőségét.	Frontális.	Figyelem.	Laptop, projektor, PPT.	

ELŐKÉSZÜLETEK:

Az órai projekt megvalósítása frontális és csoportmunka kereteiben zajlik. Öt csoportban folyik majd a munka, a csoportok zömében olyan feladatot kapnak, ahol a számolási készségek fontosak, ezért ügyeljünk arra, hogy a csoportok összetétele megfelelő legyen! A diákmunkával foglalkozó csoportnak majd plakátot kell készíteni, ezért ebben a csoportban legyenek jól rajzoló diákok!

A terem rendezzük be oly módon, hogy csoport és frontális munka is lehetővé váljon!

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit, és ellenőrizzük az eszközök működését! Állítsuk be a levetítendő kisfilmet és a PPT-t!

Számítógépes háttér: egy tanári gép és esetleg csoportonként egy gép szükséges.

A diákok és csoportok számának megfelelően készítsük össze a kellékeket:

- tánctanítás feladatleírás (a csoportlétszámtól függő db),
- táncruha kölcsönzés feladatleírás (a csoportlétszámtól függő db),
- meghívó és terembérlés feladatleírás (a csoportlétszámtól függő db),
- meghívó és terembérlés feladatleírás melléklete – BÉRLETI SZERZŐDÉS minta (a csoportlétszámtól függő db),
- diákmunka feladatleírás (a csoportlétszámtól függő db),
- diákmunka feladatleírás 1. melléklete /tájékoztatót segítő szöveg/ (a csoportlétszámtól függő db),
- diákmunka feladatleírás 2. melléklete – piktogramok (1 db),
- diákmunka csoport részére: 2 db A/3-as lap plakát készítéshez + filctollak, ollók, ragasztó,
- bankszámlanyitás feladatleírás (a csoportlétszámtól függő db),
- pénzügyi tervezés feladatleírás (minden tanulónak 1 db).

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: TANÁRI ISMERTETÉS - Tervezett időkeret: 5 perc

Mondjuk el, hogy az órai projekt a pénzügyi tervezés szempontjait, lépéseit, jelentőségét a szalagavató, mint iskolai rendezvény témáján keresztül mutatja be! Az óra folyamán a 11.B osztály helyzetébe lépnek a diákok, és igyekeznek a szalagavatóval kapcsolatos döntéseket meghozni, azok pénzügyi vonatkozásait végiggondolni, végigszámolni, felelősséggel dönteni, pénzügyi tervet készíteni a márciustól novemberig tartó időszakra.

Ha az idő engedi, indítsuk el a (saját) iskolai szalagavatóról szóló, rövid filmet!

2. FELADAT: CSOPORTMUNKA ELŐKÉSZÍTÉSE - Tervezett időkeret: 2-3 perc

A film segítségével megidézünk az iskolai esemény hangulatát, atmoszféráját, ezután kezdődhet a munka.

A csoportmunka indítása két lépésben:

1.) Ismertessük a szalagavató projekt lépéseit, mutassuk be az alkalmazott munkaformát!

- Az osztály feladata a szalagavató pénzügyi tervének elkészítése.
- A pénzügyi terv elkészítése megköveteli, hogy számos kérdésben előzetesen információt gyűjtsenek, tájékozódjatok, döntéseket hozzatok.
- A szükséges információk áttekintése, a döntések előkészítése és maga a döntéshozatal a csoportokban zajlik.
- A csoport tagjai egy-egy fontos kérdés, terület felelősei lesznek.
- A csoportok által meghozott döntések és a biztosított adatok és információk segítségével, tanári útmutatás mellett elkészül a szalagavató cash flow-ja (azaz pénzügyi terve).
- Tapasztalatok megfogalmazása.

2.) Szalagavató esettanulmány ismertetése, a szakértői munka előkészítése.

- PPT segítségével a szalagavató projekt ismertetése.
- A feladatok értelmezése.
- Csoportok megalakulása.

3. FELADAT: CSOPORTMUNKA - Tervezett időkeret: 20 perc

Az 5 csoportnak osszuk ki az esettanulmányokat! A csoportok jelöljenek ki egy embert, aki ismerteti a csoport döntéseit, a feladat megoldását! Hívjuk fel a csoportok figyelmét arra, hogy 18-20 percük lesz a feladat végrehajtására!

Szakértői csoportok és feladataik:

1. csoport: a tánctanítással kapcsolatos árajánlatok áttekintése, választás, kiadások kalkulálása,

2. csoport: a ruhakölcsönzéssel kapcsolatos kérdések áttekintése, döntés,

3. csoport: terembérlés lépéseinek, szerződés előkészítésének megtervezése, meghívó árának kalkulálása, (Figyelem! A diákok a szerződés főbb pontjainak összegyűjtése után kapják csak meg a szerződés-mintát. Ellenőrzik a megoldást, és szükség esetén kiegészítik a saját megoldásukat.)

4. csoport: a diákmunkával kapcsolatos információk megismerése, tájékoztató anyag megtervezése, plakát elkészítése,

5. csoport: előtakarékoság formájának mérlegelése, döntés a bankszámlanyitásról.

4. FELADAT: A PÉNZÜGYI TERV, CASH FLOW KÉSZÍTÉSÉNEK MENETE, LÉPÉSEI

Tervezett időkeret: 15 perc

Frontális munka, csoportmunkával

Osszuk ki a csoportoknak a cash flow tervezését segítő Pénzügyi tervezés feladatlapot! A PPT segítségével ismertessük a pénzügyi tervezés, cash flow készítés lépéseit, jelentőségét!

A csoportok ismertetik a döntéseiket, feladataik megoldását:

1. Mekkora kiadással kell kalkulálni a tánctanulást, és melyik hónapban kell számítani erre a kiadásra?
2. Mekkora kiadással kell kalkulálni a ruhabérléssel kapcsolatban, és erre melyik hónapban kell számítani?
3. Mennyi lesz egy meghívó tervezett ára?
4. Tájékoztatás a diákmunkáról szóló tudnivalókról.
5. Tájékoztatás a bankszámlanyitás lehetőségéről, esetleges költségeiről.

Ezek alapján, tanári útmutatás mellett kezdődhet meg a tervezősablon közös kitöltése. (A tanár írja az előkészített Cash flow Excel-táblába a döntéseket és vetítse ki vagy használja a PPT-t! A diákok ennek alapján vezethetik a saját táblázatukat.)

- A szakértők segítségével zajlik a kiadások összegyűjtése.
- A kiadások bevezetése a tervező táblába, a megfelelő időszakra.
- Majd az adatok összesítése következik.

A kiadások áttekintése után meghatározandó, hogy:

- mennyi pénzre lesz szüksége az osztálynak az összes kiadás kifizetéséhez, milyen előtakarékosagra lesz szükség,
- mennyit fizessenek be az osztálytársak havonta 9 hónapon keresztül (márciustól novemberig), hogy a szükséges fedezet a közös kiadásokra meglegyen.

5. FELADAT: CASH FLOW BEMUTATÁSA, TAPASZTALATOK MEGFOGALMAZÁSA

Tervezett időkeret: **2-3 perc**

Foglaljuk össze a pénzügyi tervezés lépéseit, fogalmazzuk meg a jelentőségét.

KÖSZÖNJÜK meg a munkájukat.

Készíthetünk fényképfelvételt az óráról.

KELLÉKEK, FELADATLAPOK ÉS MEGOLDÁSOK

A kellékek, feladatok és megoldásaik azonosak a 90 perces változatnál bemutatott megoldásokkal.

Pénzügyi tervezés, megtakarítás - ÓRATERV

3. ÓRA - A megtakarítási lehetőségek és a bank



A pedagógus neve	Lendvai Györgyi
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Osztályfőnöki / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Osztály	9-11. osztály

Az óra témája	A megtakarítási lehetőségek és a bank
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none">• A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével.• A gazdasági kalkulációs- és tervezőkészség fejlesztése.• Információgyűjtés, döntéselőkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során.• A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása.• Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none">• A figyelem felkeltése a pénzügyi tervezés, a pénzügyi kalkuláció fontossága iránt.• A témához kapcsolódó élmények, tapasztalatok mozgósítása és rendszerezése.• A pénzügyi tervezés néhány fogalmának, összefüggésének megismerése.• Tudatosság erősítése a pénzügyi döntésekben, alternatívák keresése, mérlegelés, döntési metódusok megtapasztalása.• Véleményformálás, mások véleményének megismerése, vélemények ütköztetése, konszenzusteremtés megélése.

Tantárgyi kapcsolatok	Matematika
Dátum	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Tanári bevezetés					
2-3'	<p>Diákok üdvözlése, banki segítő bemutatása.</p> <p>Óra témájának ismertetése:</p> <ul style="list-style-type: none"> A hétköznapiakban milyen módon kerülhetnek kapcsolatba a kereskedelmi bankokkal? Milyen szerepet töltenek be a bankok a gazdaságban, milyen tevékenységet végeznek? Milyen szempontok alapján hozzuk meg megtakarítási döntéseinket? 	Frontális.	Téma megértése, válaszadás a tanári kérdésekre.		A terem berendezése lehet a klasszikus elrendezés, lényeg, hogy pármunkára alkalmas legyen.
2. feladat: A bankok szerepének tisztázása, a gazdaságban betöltött feladataik áttekintése					
12'	Eseménykártyák segítségével a párok különböző problémákat, pénzügyi szituációkat oldanak meg.	Pármunka.	Szituáció megértése, megoldás keresése.	Eseménykártyák.	
5'	A problémák és megoldásaik segítségével összefoglaljuk a kereskedelmi bankok feladatait, szolgáltatásait.	Frontális.	Figyelem, jegyzetelés, közreműködés.	PPT, számítógép, projektor, (eseménykártyák).	Előzetes feladat: számítógép, projektor beüzemelése, PPT előkészítése.
5'	A feladatlapon található „hiányos szöveg” feladat segítségével megnézzük, hogy mennyire értették meg a diákok az elhangzottakat. Először párokban oldják meg, majd frontálisan, közösen ellenőrizzük.	Pármunka, frontális.	Feladatlap kitöltése, ellenőrzése.	Feladatlap.	

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
3. feladat: Kamatszámítás					
10'	A feladatlapon található feladatokat oldják meg a diákok párban, majd a megoldásokat vagy a táblán, vagy Excel tábla segítségével szemléltetjük.	Pármunka.	Feladatlap kitöltése.	Banki ajánlatok lapja.	Tanári tevékenység: miközben a tanulók dolgoznak, előkészítjük a megoldások szemléltetését (a táblán, vagy Excel segítségével).
5'	Ellenőrizzük a számítások menetét és az eredményeket.	Frontális.	Megoldások ellenőrzése.	Banki ajánlatok lapja.	
5'	A feladatlapon található második feladatot (fogalompárosítás) kell megoldania a diákoknak, annak érdekében, hogy ellenőrizzük a befektetésekhez kapcsolódó fogalmak, számítási módszerek megértését.	Pármunka, frontális.	Feladatlap kitöltése.	Feladatlap.	
4. feladat: Összegzés, az óra zárása					
2'	A megtakarítások szerepének, jelentőségének hangsúlyozása. Közreműködők, diákok, banki önkéntes részvételeinek megköszönése.	Frontális.	Figyelem.		

ELŐKÉSZÜLETEK:

A tanóra frontális keretekben, a diákok önálló, illetve pármunkában zajló közreműködésével történik.

A terem nem igényel különösebb berendezést, a hagyományos elrendezés is tökéletesen megfelel.

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit, és ellenőrizzük az eszközök működését! Állítsuk be a használandó PPT-t! (Szükséges eszközök: számítógép, projektor.)

A diákok (esetenként párok) számának megfelelően készítsük össze a kellékeket!

A kellékek:

- eseménykártyák (különböző színű papírra nyomtatva, szétvágva, hogy páronként kaphassák meg),
- feladatlap (hiányos mondatok párosítás) – páronként 1 db,
- banki ajánlatok leírása – páronként 1 db.

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.

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, köszöntsük és mutassuk be!

1. FELADAT: TANÁRI BEVEZETÉS - Tervezett időkeret: 2-3 perc

A vendég is üdvözlö a diákokat (ha részt vesz az órán). A bemutatkozásban elhangozhat például, hogy

- milyen pénzügyi területről érkezett, de cégnév, bank nevének említése nélkül;
- személyes élmény arról, hogy diákként miként, hogyan került először kapcsolatba egy kereskedelmi bankkal;
- milyen megtakarítási döntéseket hozott diákként.

Mondjuk el, hogy az óra keretében (egy banki szakember segítségével) megnézzük, hogy a hétköznapokban milyen módon kerülhetünk kapcsolatba a kereskedelmi bankokkal, milyen szerepet töltenek be a bankok a gazdaságban, milyen tevékenységet végeznek. Mindennapi döntéseink pénzügyi tervezést igényelnek, amelyek során óhatatlanul felmerül a megtakarítás lehetősége, szükségessége. Belenézünk abba is, hogy milyen szempontok mentén hozhatjuk meg megtakarítási döntéseinket.

2. FELADAT: A BANKOK SZEREPÉNEK TISZTÁZÁSA, GAZDASÁGBAN BETÖLTÖTT FELADATAIK ÁTTEKINTÉSE - Tervezett időkeret: 20 perc

1. PÁRMUNKA - Tervezett időkeret: max. 10-12 perc

Kiosztjuk az eseménykártyákat, páronként adunk egyet. Megkérjük a diákokat, hogy tanulmányozzák, és egyeztessék társukkal, hogy adott esetben mi a teendő. A rendelkezésre álló idő 1-2 perc.

A diákok páronként ismertetik a kártyájukon szereplő problémát és annak megoldását. A banki önkéntes helyesel vagy javítja a megoldást.

2. FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

Az ismertett problémák és megoldásaik segítségével összefoglaljuk a kereskedelmi bankok feladatait, áttekintjük a bankok szolgáltatásait. Ehhez a PPT használható. Az eseménykártyák a kereskedelmi bankok 4 féle tevékenységéhez kapcsolódnak. Ha az eseményeket különböző színű papírra nyomtatjuk, ez lehetővé teszi az összefüggések vizualizálását.

3. PÁRMUNKA ÉS FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

Kiosztjuk a feladatlapot páronként, aminek az első („hiányos szöveg”) feladatát kell megoldani, ennek segítségével ellenőrizzük az elhangzottak megértését. (A feladatlap másik feladatának megoldása az óra későbbi részében történik!) Kb. két perc után frontálisan, közösen ellenőrizzük a megoldásokat.

3. FELADAT: KAMATSZÁMÍTÁS - Tervezett időkeret: 20 perc

Banki befektetések értékelése, összehasonlítása, kamatos kamat összefüggéseinek felelevenítése

1. PÁRMUNKA - Tervezett időkeret: max. 10 perc

Felvezetjük a megtakarítások, befektetések jelentőségét. (Ezt lehetőleg a banki önkéntes foglalja össze!)

Elmondjuk, hogy vannak helyzetek, amikor egy későbbi fogyasztás vagy biztonságunk érdekében félre kell tennünk, meg kell takarítanunk. Nem mindegy viszont, hogy hogyan, miben takarítunk meg, milyen befektetést választunk. Az ilyen döntések természetébe kóstolunk bele.

Kiosztjuk a megtakarítási lehetőségekről (banki ajánlatokról) szóló feladatlapot. A diákok párban dolgozhatnak.

A csoport adottságai, a diákok képességei alapján van mód arra, hogy a feladatot a helyzetre megfelelően adaptáljuk. Jobb képességű tanulók esetén a három feladat megoldása, ajánlat összehasonlítása is indokolt lehet. Amennyiben úgy látjuk, hogy két ajánlattal tudunk csak ennyi idő alatt megbirkózni, akkor a harmadik feladatot pl. házi feladatnak adhatjuk fel. A banki önkéntes segíthet az ajánlatokban megjelenő fogalmak tisztázásában, mint pl. EBKM vagy betétfeltörés.

A pármunka közben már előkészíthető a megoldás felírása (pl. táblázat táblára rajzolásával vagy Excel-tábla kivetítésének előkészítésével).

2. FRONTÁLIS MUNKA KERETÉBEN ELLENŐRIZZÜK A SZÁMÍTÁSOKAT

Tervezett időkeret: max. 5 perc

Utalunk rá, hogy a matematika órán tanultakat fogjuk használni a befektetési döntések értékelésére, összehasonlítására.

Ellenőrizzük a számítások menetét és a kapott eredményeket.

Ha van rá időnk és lehetőségünk, akkor az Excel-táblás megoldást is megmutathatjuk.

3. PÁRMUNKA ÉS FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

A korábban már kiosztott feladatlap második feladatát (fogalompárosítás) kell a diákoknak megoldani, ennek segítségével ellenőrizzük a befektetésekhez kapcsolódó fogalmak, számítási módszerek megértését. Kb. 2 perc munka után közösen ellenőrizzük a megoldásokat.

4. FELADAT: ÖSSZEGZÉS, AZ ÓRA ZÁRÁSA - Tervezett időkeret: 2 perc

A megtakarítások szerepének, jelentőségének hangsúlyozása (a tanár vagy az önkéntes által).
A közreműködők, diákok, banki önkéntes részvételének megköszönése.

ESEMÉNYKÁRTYÁK

1. Szín

Elromlott a mosógépetek, és újat kell vennetek, amihez nem áll rendelkezésetekre a megfelelő összeg.

Mi a teendőtök?

2. Szín

Esedékes lesz a lakásfelújítás nálatok, ami jelentős kiadást jelent a családnak, úgy látjátok, hogy ha egy évig takarékoskodtok még, és betétként elhelyezitek az eddig megspórolt pénzt, akkor összegyűlik a kívánt összeg a felújításra.

Mi a teendőtök?

A nagyszülőktől rendszeresen pénzt kapsz karácsonyra, születinapra, amit nem költesz el, de otthon sem érdemes tartani, így azon gondolkodsz, hogy mi lenne az okos döntés.

Mi a teendőd?

3. Szín

Diákmunkát vállalsz, és a cég átutalással folyósítja a béredet.

Mi a teendőd?

A gázszolgáltatónál nyilatkoznod kell, hogy hogyan kívánod fizetni a gáz díját, és úgy döntesz, hogy átutalással rendezed a havonta esedékes tartozásod.

Mi a teendőd?

Kis összegű vásárlásaidat gyorsan szeretnéd intézni készpénz nélkül.

Mi a teendőd?

Online szeretnél vásárolni, milyen feltételei vannak ennek.

Mi a teendőd?

Kiváló tanulmányi eredményed elismeréseként ösztöndíjat kapsz, amit átutalással juttatnak el hozzád.

Mi a teendőd?

Kártyás telefonnal rendelkezel, utazásra készülsz, és biztosítani akard az utazásra a telefonálás feltételeit.

Mi a teendőd?

Az utazáshoz szükséges bérletedet az automatánál szeretnéd megvenni, viszont sokszor nincs nálad készpénz.

Mi a teendőd?

4. Szín

Síelni megy a család, és a baleset kockázatára fel akartok készülni.

Mi a teendőtök?

Külföldre utazol a szünetben, úgy számolod, hogy 200 euróra lesz szükséged.

Mi a teendőd?

Külföldi rokonaidtól 50 eurót kapsz születésnapodra, és itthon szeretnéd elkölteni.

Mi a teendőd?

Sajnos betörés történt a szomszéd lakásban, és ez számotokra is intő jel.

Mi a teendőtök?

FELADATLAP

1. Hiányos mondatok

Egészítsd ki az alábbi mondatokat az alábbiakban megadott szavak segítségével!

megtakarításait, számít fel, bankkártya, betét, átutalások, kölcsön, hitel, fizet, költségeit, szolgáltatás

A kereskedelmi, vagy másként üzleti bank a bankrendszer olyan intézménye, amely gyűjtéssel és..... nyújtással, illetve egyéb banki biztosításával foglalkozik. A kereskedelmi bankok a gazdaság szereplőinek gyűjtik össze, és ezeket formájában helyezik ki a gazdaságba. A bankban elhelyezett pénzek után kamatot a bank, míg a kihelyezett hitelek után kamatot Egyéb szolgáltatások is meg kell fizetnie a gazdasági szereplőknek. A bankok gondoskodnak a pénzhelyettesítő eszközökről, ilyen például a

2. Párosítás

Keresd meg a fogalmakhoz tartozó meghatározást!

Fogalmak:

betét:

futamidő:

kamatláb:

kamat:

kamatos kamat:

egyszerű kamat:

Meghatározások:

- A. A kamatnak a kölcsönadott összeg meghatározott százalékában kifejezett értéke.
- B. A kamatszámításnak az a módja, amikor a futamidőszak alatt esedékes, de meg nem fizetett kamat növeli a tőkeállomány összegét, vagyis a kamatperiódus végén a kamatot nem fizetik ki, hanem hozzáadják a tőkéhez, és ez a következő időszakban többletkamatot eredményez.
- C. A hitelintézeteknél elhelyezett pénz, amely után a hitelintézetek kamatot fizetnek és az ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően kezelnek, illetve visszafizetnek.
- D. A kölcsöntőke használati díja. Általában a kölcsönadott összeg meghatározott százalékában fejezik ki.
- E. A kamatszámításnak az a módszere, amikor a kezdő összeg kamatozik, vagyis a korábbi időszak kamatai nem növelik a tőkeállományt.
- F. Az az időtartam, ameddig a betétes a kamatokért cserébe nem nyúl a pénzéhez.

BANKI MEGTAKARÍTÁSI AJÁNLATOK

A Nagy család megtakarítása 800 000 Ft, amit 2 évig tudnak nélkülözni, utána lakásfelújításra szánják. Az alábbi ajánlatokat kapják a banktól.

„A” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 50 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozású, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejártá előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%.

Kamatláb (éves):	0,45%
EBKM:	0,45%
Lekötést a következő helyeken lehet intézni:	Fiók, Internet

„B” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 100 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozású, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejártá előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%.

A 800 000 Ft lekötése esetén egy év elteltével az esedékes kamat összege 6 800 Ft, amit azonban nem fizet ki a bank, hanem tőkésítésre kerül.

„C” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Az éves kamatláb: 0,7%

A tőkésítés félévente történik.

A kamatozás jellege: Fix

A kamatjóváírás időpontja: A Bank által a betétek után fizetendő kamat utólag a lejárat napján; a Betéti Szerződés megszűntetése esetén pedig a megszűnés napján esedékes.

Pénzügyi tervezés, megtakarítás - KELLÉKEK, FELADATLAPOK

3. ÓRA - A megtakarítási lehetőségek és a bank



TÖLTSETEK KI AZ ALÁBBI TÁBLÁZATOT A KÉT AJÁNLATRA VONATKOZÓAN:

„A” AJÁNLAT

Évek	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel

„B” AJÁNLAT

Évek	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel

„C” AJÁNLAT

Kamatperiódus	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel

Hasonlítsátok össze a három megtakarítást!

Melyik befektetés kedvezőbb?

ESEMÉNYKÁRTYÁK CSOPORTOSÍTVA

AKTÍV BANKÜGYLETEK	PASSZÍV BANKÜGYLETEK	FIZETÉSI FORGALOM LEBONYOLÍTÁSA	BANKSZOLGÁLTATÁSOK
<p>Elromlott a mosógépetek, és újat kell venniük, amihez nem áll rendelkezésükre a megfelelő összeg.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Esedékes lesz a lakásfelújítás nálatok, ami jelentős kiadást jelent a családnak, úgy látjátok, hogy ha egy évig takarékoskodtok még, és betétként elhelyezitek az eddig megspórolt pénzt, akkor összegyűlik a kívánt összeg a felújításra.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Diákmunkát vállalsz, és a cég átutalással folyósítja a béredet.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Síelni megy a család, és a baleset kockázatára fel akartok készülni.</p> <p>Mi a teendő?</p>
	<p>A nagyszülőktől rendszeresen pénzt kapsz karácsonyra, születésnapra, amit nem költesz el, de otthon sem érdemes tartani, így azon gondolkodsz, hogy mi lenne az okos döntés.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>A gázzolgáltatónál nyilatkoznod kell, hogy hogyan kívánod fizetni a gáz díját, és úgy döntesz, hogy átutalással rendezed a havonta esedékes tartozásod.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Külföldre utazol a szünetben, úgy számolod, hogy 200 euróra lesz szükséged.</p> <p>Mi a teendő?</p>
		<p>Kis összegű vásárlásaidat gyorsan szeretnéd intézni készpénz nélkül.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Külföldi rokonaidtól 50 eurót kapsz születésnapodra, és itthon szeretnéd elkölteni.</p> <p>Mi a teendő?</p>
		<p>Online szeretnéd vásárolni, milyen feltételei vannak ennek.</p> <p>Mi a teendő?</p>	<p>Sajnos betörés történt a szomszéd lakásban, és ez számatokra is intő jel.</p> <p>Mi a teendő?</p>
		<p>Kiváló tanulmányi eredményed elismeréseként ösztöndíjat kapsz, amit átutalással juttatnak el hozzád.</p> <p>Mi a teendő?</p>	
		<p>Az utazáshoz szükséges bérletedet az automatánál szeretnéd megvenni, viszont sokszor nincs nálad készpénz.</p> <p>Mi a teendő?</p>	
		<p>Kártyás telefonnal rendelkezel, utazásra készülsz, és biztosítani akarod az utazásra a telefonálás feltételeit.</p> <p>Mi a teendő?</p>	

FELADATLAP

Hiányos mondatok

A kereskedelmi, vagy másként üzleti bank a bankrendszer olyan intézménye, amely **betét**gyűjtéssel és **hitel**nyújtással, illetve egyéb banki **szolgáltatás** biztosításával foglalkozik. A kereskedelmi bankok a gazdaság szereplőinek **megtakarításait** gyűjtik össze, és ezeket **kölcsön** formájában helyezik ki a gazdaságba. A bankban elhelyezett pénzek után kamatot fizet a bank, míg a kihelyezett hitelek után kamatot **számít fel**. Egyéb szolgáltatások **költségeit** is meg kell fizetnie a gazdasági szereplőknek. A bankok gondoskodnak a pénzhelyettesítő eszközökről, ilyen például a **bankkártya**.

Párosítás

betét: C, futamidő: F, kamatláb: A, kamat: D, kamatos kamat: B, egyszerű kamat: E

BANKI MEGTAKARÍTÁSI AJÁNLATOK

„A” AJÁNLAT

Évek	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel
1.	800 000 Ft	$800\,000 \times 0,0045$	3 600 Ft	
2.	803 600 Ft	$803\,600 \times 0,0045$	3 616,2 Ft	807 216,2 Ft

„B” AJÁNLAT

Évek	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel
1.	800 000 Ft	$6\,800 / 800\,000 = 0,0085$	6 800 Ft	
2.	806 800 Ft	$806\,800 \times 0,0085$	6 857,8 Ft	813 657,8 Ft

„C” AJÁNLAT

Kamatperiódus	Lekötött tőke az időszak elején	Kamatszámítás művelete	Kamat	Lekötött betét után járó bevétel
1.félév	800 000 Ft	$800\,000 \times 0,0035$	2 800 Ft	0 Ft
2. félév	802 800 Ft	$802\,800 \times 0,0035$	2 809,8 Ft	0 Ft
3. félév	805 609,8 Ft	$805\,609,8 \times 0,0035$	2819,6343 Ft	0 Ft
4. félév	808 429,434 Ft	$808\,429,434 \times 0,0035$	2 829,50302 Ft	811 258,937 Ft

$$800\,000 \times (1 + 0,0035)^4 = 811\,258,937$$

A három ajánlat közül a „B” a kedvezőbb, mert a kétéves futamidő után itt kapja a Nagy család vissza a legtöbbet.