



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 5-6. osztály

Okosan a hitelekről

Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja a kezében. 2018-ban Magyarországon már negyedszer rendezzük meg a PÉNZ7 kezdeményezést, második éve a tanév rendjébe illeszkedő, tematikus pénzügyi és vállalkozói témahét keretében. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, alapos, a hétköznapi életben is használható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2018. március 5. és 9. között országsszerte megrendezésre kerülő rendhagyó tanórák is.

Kötetünk az erre a tanévre készített, Okosan a hitelekéről című tananyagot tartalmazza a korábban megszokott részletességgel. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, illetve, hogy az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozat lezárultával, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óratervek megvalósításához a PÉNZ7-re banki önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találnak. Az órák természetesen megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskola kapcsolatrendszerében található szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladtleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett – többek között – második éve a próbaórákról készült filmfelvétel is segíti a felkészülést, amelyek a www.penz7.hu oldalról érhetők el.

Újdonság, hogy az útmutatóban egy-egy feladatnál jeleztük, ha azok a hagyományos papír alapú megoldás helyett valamilyen IKT eszközzel, azaz okostelefon vagy tablet, esetleg számítógép használatával is megoldhatók vagy előkészíthetők. Az erre vállalkozó pedagógusoknak - rögzített, a Pénziránytű Alapítvány Youtube csatornáján később is megtekinthető - webináriumi felkészítést is kínálunk, hogy ezekhez a korszerű megoldásokhoz megismerhessék a szükséges oktatási programok, applikációk használatát.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi, anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák. A tananyag tehát rugalmas, sokféle változatot kínál, hogy a tanulók, a pedagógusok és az iskolák számára egyaránt megvalósítható és hasznos eszköz lehessen.

A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem élményeket is szerezzenek; s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését. A pénzügyi kalandtúrában pedig további érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a www.penz7.hu oldalon is.



Jó felfedezést!

TARTALOMJEGYZÉK

OKOSAN A HITELEKRŐL

Óraterv	6
Tanári útmutató	9
Kellékek, feladatlapok.....	14
Megoldások	20



OKOSAN A HITELEKRŐL

2018



Okosan a hitelekről - ÓRATERV

A pedagógus neve	Sasné Megyes Erzsébet
Műveltségi terület	Ember és társadalom / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / Életvitel és gyakorlati ismeretek / Gazdálkodás
Tantárgy	Technika / Osztályfőnöki / Matematika / Történelem / Földrajz / Magyar nyelv
Osztály	5-6. osztály

Az óra témája	Hitelek
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none">• A hitel jelentésének megismerése és megértése.• A megtakarítás és a hitel összefüggésének megismerése.• A mérlegelés fontossága.
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none">• Új ismeretek közlése, a meglévő ismeretek aktivizálása.• A gondolkodási, döntési és vitakészség fejlesztése.• A felelősségvállalás, a felelős döntés képességének kialakítása.

Dátum	2018. március
--------------	---------------

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Álomból valóság					
7'	A képregény történetének megírása. A történet többféle befejezése.	Csoportmunka. Frontális.	A csoportok megbeszélik a kép aláírásokat és a lehetséges befejezéseket.	6 db (illetve ahány csoport van) képsorozat a csoportoknak vagy/és projektoron kivetítve.	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: a feladat értelmezése, a beszélgetés irányítása.
2. feladat: Kölcsönpenz visszajár					
10'	A szöveg alapján a történet kitalálása és eljátszása. A kölcsönfeltételek megbeszélése.	Csoportmunka. Frontális.	A csoportok szereplőket választanak, dramatizálják a történetet és 2 lehetséges megoldást találnak ki.	6 db (illetve ahány csoport van) szöveg a csoportoknak.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: a szöveg felolvasása, a feladat értelmezése, a beszélgetés levezetése, a feltételek és megoldási lehetőségek felírása a táblára.
3. feladat: Forró helyzet					
10'	A hitelfeltételek összehasonlítása. A megfelelő ajánlat kiválasztása. A törlesztőrészletek összegének és a felvett hitel különbségének kiszámítása. Válasz a kérdésekre. Tudnivalók a hitelről.	Csoportmunka. Egyéni beszámoló. Frontális.	A csoportok összehasonlítják a bankok ajánlatait. Kiszámolják a költségeket, kiválasztanak egyet és válaszolnak a kérdésekre. Beszámolnak.	Mindenki számára egyforma feladatlap.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: a szöveg felolvasása és értelmezése, a feladat megbeszélése, rövid ismertetés: a hitellel kapcsolatos fogalmak, összefüggések, a futamidő és a törlesztőrészlet közötti kapcsolat átbeszélése.

Okosan a hitelekről - ÓRATERV

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: Hitel vagy spórolás					
12'	Döntés arról, hogy adott helyzetben spórolással vagy hitellel lehet a célt elérni. (Situációk mesei szereplőkkel.)	Csoportmunka és frontális megbeszélés	A csoportok döntenek arról, hogy az általuk húzott személy az általuk húzott célt hitelből vegye-e meg vagy inkább spóroljon. Közös megbeszélés, indoklás.	Kártyák (6 db „személy” és 6 db termék).	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: a feladat megbeszélése, a tanulók döntése után szakmai magyarázat.
5. feladat: Keresztrejtvény					
6'	A keresztrejtvény kitöltése a meghatározások alapján. A fogalmak megbeszélése. Összegzés.	Csoportmunka. Frontális.	A keresztrejtvény kitöltése. A fogalmak ismétlése.	6 db keresztrejtvény ábra a meghatározásokkal.	Tanár vagy banki önkéntes tevékenysége: a feladat értelmezése, a megoldások megbeszélése, kiegészítés az elhangzott fogalmakkal kapcsolatban, összegzés.

Okosan a hitelekről - TANÁRI ÚTMUTATÓ

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem csoportmunkához rendezzük be! A 4-5 fős asztalok és székek legyenek úgy elhelyezve, hogy a diákok tudjanak egymással beszélni, illetve jól lássák a tanárt és a táblát! Minden asztalon legyen íróeszköz, néhány papírlap és számológép!

A csoportbeosztásról előzetesen gondoskodjunk!

A tanári asztalra készítsük elő az alábbi kellékeket (A mennyiségek 6 csoportot feltételeznek.):

- Az 1. feladathoz (Álomból valóság) 6 db egyforma feladatlap a képekkel vagy a képek kivetítve.
- A 2. feladathoz (Kölcsönpénz visszajár) 6 db egyforma szöveg.
- A 3. feladathoz (Forró helyzet) mindenki számára egyforma feladatlap.
- A 4. feladathoz (Hitel vagy spórolás) 6 db különböző hitelkérelem.
- Az 5. feladathoz (Keresztretjvény) 6 db egyforma, a rejtvényt és a meghatározásokat tartalmazó 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 hasonló órákat.

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, üdvözljük, és kérjük fel, mutatkozzon be röviden!

Adjuk meg az óra témáját!

1. FELADAT: ÁLOMBÓL VALÓSÁG - Tervezett időkeret: 7 perc

Történet kitalálása a képek alapján

A csoportok megkapják a képregényt vagy/és kivetítve megnézik.

Feladat: Írjátok a képek alá mi történik. Találjátok ki a történetet!

Tanári kérdés: Mi lehet a történet vége? Találjatok többféle megoldást is!

Ha a beszélgetés kapcsán nem jelenik meg a hitelfelvétel fogalma, akkor a tanár említse meg. Magyarázza meg a hitel fogalmi lényegét! (Más pénzt használjuk, amit vissza is kell fizetni.) Kérdezze meg, szerintük jó vagy rossz dolog a hitel! (Attól függ, hogy milyen élethelyzetben, milyen célra veszik fel.) Beszéljen arról is, hogy a hitel felvétele esetén a törlesztés miatt kell takarékoskodni! Ha a megtakarítás kimarad, akkor arról is beszéljenek.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes:

- segíthet kiosztani a feladatlapokat,
- rávezetheti a tanulókat a történet befejezésének lehetőségeire.

2. FELADAT: KÖLCSÖNPÉNZ VISSZAJÁR - Tervezett időkeret: 10 perc

A kölcsön feltételeinek meghatározása

A csoportok megkapják a feladatlapokat, a tanár felolvassa a szöveget. (Ez is kivetíthető.)

Feladat: Beszéljétek meg, miben kellett, hogy megegyezzen apa és fia! Válasszátok ki a két szereplőt és játsszátok el a beszélgetést! (Ha van a szereplésre vállalkozó.)

Hangsúlyozzuk, hogy az apa kölcsönt ad, azért, hogy megtanítsa a gyereket dönteni és gazdálkodni.

Amíg a tanulók dolgoznak, a táblára kerüljön fel az alábbi táblázat! (Előre is elkészíthető). Az ábra megmutatja, milyen feltételek merülnek fel, így pl. idő, összeg, a törlesztés kezdete stb. A csoportok válaszai, illetve az 1. és a 2. megoldási lehetőség alapján töltsük ki a táblázatot!

Táblakép:

	TÖRLESZTŐ- RÉSZLET	FUTAMIDŐ		KAMAT
	Mennyit fizetek vissza egy alkalommal?	Milyen gyakran?	Meddig kell visszafizetnem?	Mennyivel többet fizetek vissza?
1. lehetőség				
2. lehetőség				

Ha az órán jelen van a banki önkéntes:

- segíthet a szöveget kiosztani,
- segíthet a csoportoknak a dramatizálásban,
- felírhatja a táblára a fontosabb feltételeket (táblázatot),
- levezetheti a feladatot.

FONTOS: A történetet csak azok jelenítsék meg, akik önként vállalkoznak, akik szeretnék és úgy érzik, jól meg tudják valósítani! A többiek inkább csak észrevételeket, kiegészítéseket tegyenek! Ha senki nem vállalja, akkor megbeszélhetjük közösen is.

Tanár: Most nézzük meg, milyen az, amikor egy banktól kérünk kölcsönt!

Okosan a hitelekről - TANÁRI ÚTMUTATÓ

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET - Tervezett időkeret: 10 perc

A hitelkonstrukció megismerése és kiválasztása

A feladatlap kiosztása után a szöveg közös elolvasása.

Tanár: Mit tehetnek? Mondj lehetőségeket! Ezek milyen előnyökkel és hátrányokkal járnak?

Feladat: Hasonlítsátok össze a kétféle ajánlatot! Számoljátok ki, mennyivel fizettek ki többet a felvett összegnél mindkét esetben! Válaszoljatok a feltett kérdésekre! (Nem muszáj leírni, elég vázlatosan jegyzetelni.)

Tanári, vagy önkéntesi magyarázat a hitelről. Ebben szerepeljenek az alábbi kifejezések: kamat, törlesztőrészlet, futamidő (diákok érdeklődése esetén megemlíthetjük a THM-et is). A szavak kerüljenek fel a táblára! Hívjuk fel a figyelmet a futamidő és a törlesztőrészlet között megfigyelhető összefüggésre, nézzük meg közösen a diagramokat! (A bank: rövidebb futamidő, magasabb törlesztőrészlet. B bank: hosszabb futamidő, alacsonyabb törlesztőrészlet.) Élethelyzettől függ, hogy melyik konstrukció lesz a megfelelő.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes:

- segítheti a csoportokat a megoldásban,
- a magyarázatot ő adhatja,
- levezetheti a feladatot.

4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS - Tervezett időkeret: 12 perc

Hitelfelvétel célszerű vagy megtakarítás

Feladat: 6 termék és 6 személy véletlenszerű kiosztása a csoportoknak (kártyákon). Döntsék el, hogy az adott terméket spórolással vagy hitelfelvétellel érdemes megvenni, egyrészt általában, másrészt a náluk lévő személynek. Mérlegeljék a náluk lévő személy vagy személyek helyzetét, foglalják történetbe, ha van rá idő. Plusz lehetőség: kicserélhetik a termékeket és újra véleményt mondhatnak.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes:

- segíthet a csoportoknak,
- a tanulói vélemények után ő foglalhat össze és kiegészíthet,
- felírhatja a táblára a feltételeket.

IKT TIPP A FELADATHOZ:

Ha rendelkezésre áll legalább csoportonként egy tablet vagy okostelefon internet eléréssel, akkor a Kahoot! alkalmazással közvéleménykutatást is tarthatunk; akár termékenként (érdemes-e hitelre megvenni vagy inkább spóroljunk), akár személyenként (adnánk-e neki jó szívvel hitelt), akár általunk előre meghatározott személy-termék párosításokkal.

Bejelentkezés, kvíz indítása (tanár):
<https://create.kahoot.it/login>

Bejelentkezés a játékba (tanulók):
<https://kahoot.it/>



Okosan a hitelekéről - TANÁRI ÚTMUTATÓ

5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY - Tervezett időkeret: 6 perc

A megismert fogalmak ismételése

Feladat: A meghatározások alapján töltsétek ki a rejtvényt! Segíthet a szófelhő.

Ha nincs már idő a feladatra, elhagyható vagy kiadható házi feladatként. Ekkor az órát a 4.) feladat tanulságainak összegzésével zárjuk le.

Ha az órán jelen van a banki önkéntes:

- segíthet a megoldásban,
- összefoglalja az ismereteket a szavakkal kapcsolatban.

Az ellenőrzésnél foglaljuk össze a hitellel kapcsolatos tudnivalókat! Köszönjük meg a munkát a résztvevőknek!

IKT TIPP A FELADATHOZ:

Keresztrejtvény készítéshez:

Crossword Labs <https://crosswordlabs.com/>

Szófelhő készítéséhez:

WordArt <https://wordart.com/>



Okosan a hitelekőről - KELLÉKEK, FELADATLAPOK

1. FELADAT: ÁLOMBÓL VALÓSÁG

Írjátok a képek alá, hogy mit ábrázolhatnak és mondjátok el, miről szól a képregény!
Mi lehet a történet befejezése?



1.
.....
.....



2.
.....
.....



3.
.....
.....



4.
.....
.....

Befejezés:
.....

2. FELADAT: KÖLCSÖNPÉNZ VISSZAJÁR

Zsiga ötödikes tanuló. Havonta kap a szüleitől 2 000 Ft zsebpénzt. Ebből még takarékoskodik is. 14 000 Ft-ot gyűjtött már össze, ebben benne van a nagyszülőktől nemrég kapott szülinapi pénz is. Star Wars rajongóként nagyon szeretné megvenni azt a filmeket tartalmazó DVD-t, amit csak minimális példányszámban, díszdobozban adtak ki. Erre azonban nincs elég pénze, mivel 20 000 Ft-ba kerül. Édesapját kéri meg, hogy segítsen. Apukája azt tanácsolja, hogy inkább a normál kiadást vegye meg, az csak 8 700 Ft lenne. Ha ragaszkodik a díszdobozoshoz, akkor a 6 000 Ft-ot az apa odaadja, de csak kölcsönbe. Apa kéri, beszéljék meg a kölcsön feltételeit.

A csoportban beszéljétek meg, hogy Zsigának és Apának miben kell megállapodnia!

Játsszátok el a beszélgetést!

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

A nyaralás után hazatérő Z. család rémulten látja, hogy a hűtőszekrényük leolvadt, mindent, ami benne volt, ki kell dobniuk. A szerelő megállapítja, hogy nem javítható. Újat kell venniük. A nyaralás alatt kiköltek. De a kánikula tartós, ezért sürgősen pótolniuk kell valahogyan az elromlott gépet.

Végül úgy döntenek, áruhitel segítségével vesznek új hűtőszekrényt! A kiválasztott hűtő ára 99 999 Ft. Két bank ajánlatát láthatjuk. Hasonlítsátok össze őket és válaszátok ki a nektek tetszőt! Válaszoljatok a kérdésekre!

A bank

A kölcsön összege	100 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	12 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	9 949 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak)	Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő)	119 388 Ft

B bank

A kölcsön összege	100 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	17 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	7 496 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak)	Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő)	Ft

Mennyi a kölcsön teljes díja az A bankban? $119\,388\text{ Ft} - 100\,000\text{ Ft} = \dots\dots\dots\text{ Ft}$

Mennyi a törlesztőrészletek teljes összege a B bankban? $7\,496\text{ Ft} * 17\text{ hónap} = \dots\dots\dots\text{ Ft}$

Mennyi a kölcsön teljes díja a B bankban? $\dots\dots\dots\text{ Ft} - 100\,000\text{ Ft} = \dots\dots\dots\text{ Ft}$

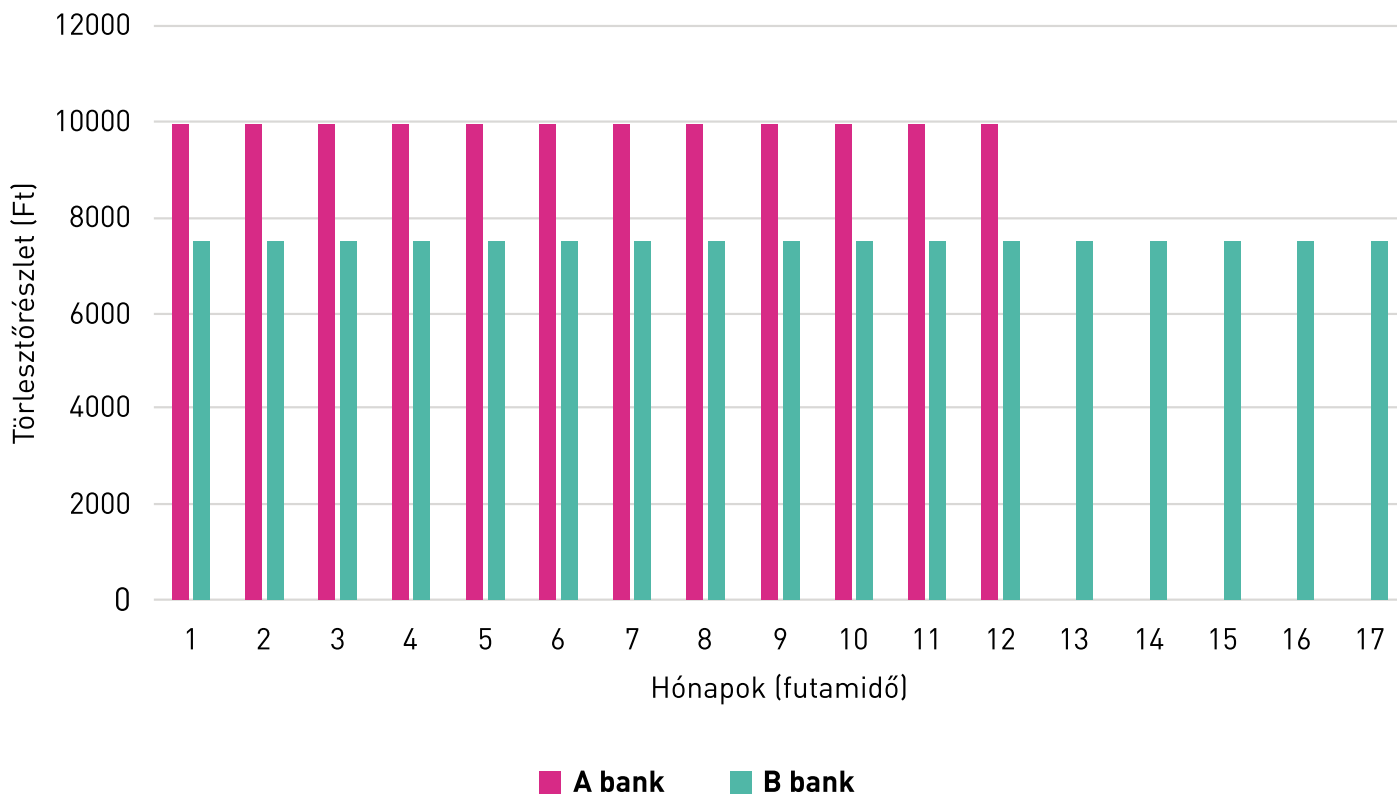
Miért kell többet visszafizetni?

Miért vállaljuk a többletösszeg kifizetését?

Mitől függ, hogy melyik kölcsönt vállalod?

Mit jelent a futamidő és hogyan függ össze a törlesztőrészlet nagyságával? (Ebben segíthet a másik oldalon az ábra.)

A törlesztőrészlet és a futamidő közti kapcsolatot a következő ábra mutatja:



4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS

Eladósodott királyság trónörökös királyfija. Ha trónra kerül, először királyi apja tartozásait kell majd törlesztenie.

A Nyuszi család 5 gyerekkel saját kicsi fészekben. Szerényen élnek, de hó végére mindig marad egy picike megtakarítás.

Medve apó, a jól menő erdei bolt tulajdonosa. Szép nagy összeg van a bankszámláján.

Róka Rezső, aki alkalmi munkákból él, gyakran kér kölcsön rokonaitól.

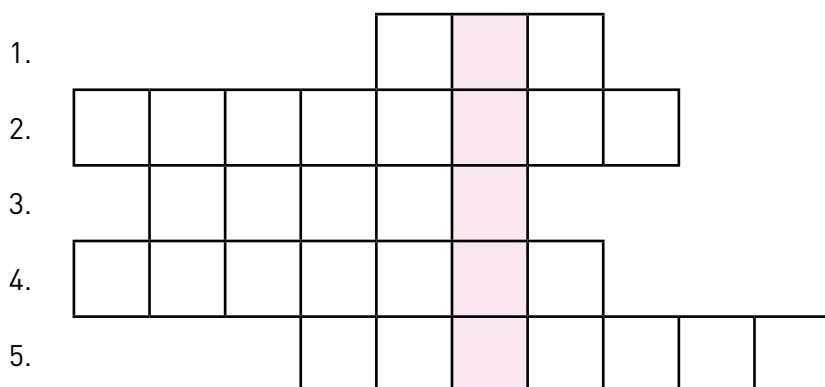
Nyugdíjas boszorkány pompás mézeskalács konyhóban, szép nyugdíjjal.

Szerencsét próbáló vándorlegény (állandó lakhelye nincs). Mindig előteremti az elemózsiára valót.

A termékek:

Harry Potteres laptop	Nagyképernyős plazmatévé
Távvezérelhető mosó- és szárítógép	Wellness hétvége az Óperenciás tenger partján
Nagy csomagtartós autó	Erdei kunyhó (lakás)

5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY



Meghatározások:

1. Az a mutató, amelyik megmutatja, összesen mennyibe kerül a hitel.
2. Hitel esetén a folyósítása és lejáratá közötti időszak
3. A hitel ára
4. A felvett hitel után havonta fizetendő összeg: törlesztő.....
5. A banktól vagy mástól megkapott, visszafizetendő pénzösszeg

Segítség lehetősége:

A szófelhőből válogasd ki a megoldásokat!



Okosan a hitelekéről - MEGOLDÁSOK

1. FELADAT: ÁLOMBÓL VALÓSÁG

Történet: Tanfolyamon vagy előadáson a lány hagyományosan jegyzetel. Nagyon szeretne a tanulás könnyítésére egy laptopot. Elmegy szétnézni az üzletekben. Rájön, hogy nincs elég pénze.

Befejezési lehetőségek: pl. megkéri a szüleit, hogy vegyék meg, takarékoskodik, kölcsönkér barátától, hitelt vesz fel (hitelre vásárol).

2. FELADAT: KÖLCSÖNPÉNZ VISSZAJÁR

Ezekben kell megállapodniuk:

- a pénzt mikor kezdi törleszteni,
- mekkora összegekben (maradjon annyi, amennyi a havi kiadásokra kell! Pl. havi 400 Ft – 500 Ft vagy heti 100 Ft vagy kéthavonta 1 000 Ft),
- mennyi ideig törleszti,
- milyen időközönként törleszt,
- kell-e kamatot is fizetni.

A beszámolóknak kapcsán a tanár nevezze meg az egyes fogalmakat és tudatosítsa azzal, hogy a táblára kerüljenek fel: törlesztőrészlet, futamidő, kamat (esetleg: fedezet).

Táblakép pl.:

	TÖRLESZTŐ-RÉSZLET	FUTAMIDŐ		KAMAT
	Mennyit fizetek vissza egy alkalommal?	Milyen gyakran?	Meddig kell visszafizetnem?	Mennyivel fizetek többet vissza?
1. lehetőség	Pl.: 500 Ft	Pl.: havonta	Pl.: 1 év	Pl.: nincs
2. lehetőség	Pl.: 2 000 Ft	Pl.: kéthavonta	Pl.: 6 hónap	Pl.: 10 % vagy 100 Ft

Kiegészítés: ha a normál kiadást választaná, akkor még 5 300 Ft megtakarítása is maradna.

Okosan a hitelekről - MEGOLDÁSOK

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

A bank

A kölcsön összege	100 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	12 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	9 949 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak)	19 388 Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő)	119 388 Ft

B bank

A kölcsön összege	100 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	17 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	7 496 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak)	27 432 Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő)	127 432 Ft

Mennyi a kölcsön teljes díja az A bankban? $119\,388\text{ Ft} - 100\,000\text{ Ft} = 19\,388\text{ Ft}$

Mennyi a törlesztőrészletek teljes összege a B bankban? $7\,496\text{ Ft} * 17\text{ hónap} = 127\,432\text{ Ft}$

Mennyi a kölcsön teljes díja a B bankban? $127\,432\text{ Ft} - 100\,000\text{ Ft} = 27\,432\text{ Ft}$

A kölcsön teljes díja kapcsán említsük meg a THM-et, tisztázzuk, hogy ez a százalékos szám mutatja meg a hitelre vonatkozó összes költséget egy évre vetítve.

Miért kell többet visszafizetni? A hitelért is fizetni kell (ára van), ez a kamat (és lehetnek még egyéb díjak is).

Miért vállaljuk a többletösszeg kifizetését? Hogy előre hozzuk a vásárlást.

Mitől függ, hogy melyik kölcsönt vállalod? A törlesztőrészletek közül melyiket tudom fizetni folyamatosan, akkor is ha váratlan dolog történik a pénzügyi helyzetemben.

Okosan a hitelekéről - MEGOLDÁSOK

Mit jelent a futamidő és hogyan függ össze a törlesztőrészlet nagyságával? Az az időtartam, ami alatt visszafizetem a hitelt a kamatokkal (és esetleg egyéb díjakkal) együtt. Hosszabb futamidő esetén a részlet kisebb lehet. Ennek megállapításához használhatjuk az ábrát és/vagy a táblára felírt táblázatot:

Futamidő	Törlesztőrészlet
12 hónap	9 949 Ft
17 hónap	7 496 Ft

4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS

Egyéni mérlegelések és döntések alapján játszunk le. Sokat segít, ha a banki önkéntes jelen van és tudásával, tapasztalatával megerősíti vagy cáfolja a tanulók döntését.

A tanár vagy az önkéntes erősítse meg, hogy a hitelfelvétel feltételei között szerepel a megfelelő jövedelem, tehát állandó munkahely, és a 18 év feletti életkor! Tudatosítsa, hogy spórolással biztonságosabban és költségmentesen juthatunk a vágyott dologhoz, bár ez időbe kerül! Hívja föl a figyelmet a személyes lehetőségek jelentette korlátokra! (Csak azt vegyünk, amit megengedhetünk magunknak, illetve mérlegeljük a lehetséges megoldásokat és a számunkra legjobbat válasszuk ki.)

5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY

1.				T	H	M			
2.	F	U	T	A	M	I	D	Ő	
3.		K	A	M	A	T			
4.	R	É	S	Z	L	E	T		
5.			K	Ö	L	C	S	Ö	N



PÉNZ7

Kedves Pedagógus!

Köszönjük, hogy a Pénz7 tanórák megtartásával Ön is hozzájárul a diákok pénzügyi-gazdasági ismereteinek bővítéséhez. Bízunk benne, hogy közös erőfeszítéseink eredményeként a fiatalabb generációk tagjai hiánypótló, hasznos tudással gazdagodnak, s a diákok szemléletének fejlesztésével a magyar családok pénzügyi tudatossága is növekedni fog.

Üdvözlettel a Pénz7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



PÉNZIRÁNYTÚ

