



KÉSZPÉNZKÍMÉLŐ ISKOLÁK MAGYARORSZÁGON

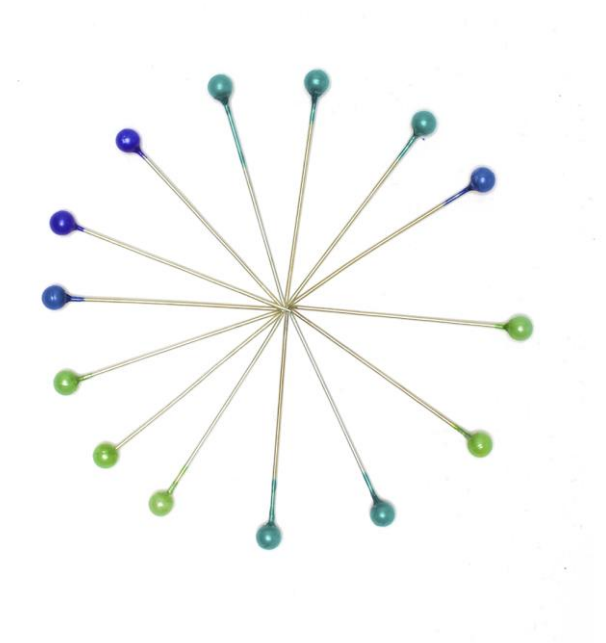
PILOT PROJEKT

2018. augusztus 24.

MIRŐL LESZ SZÓ?

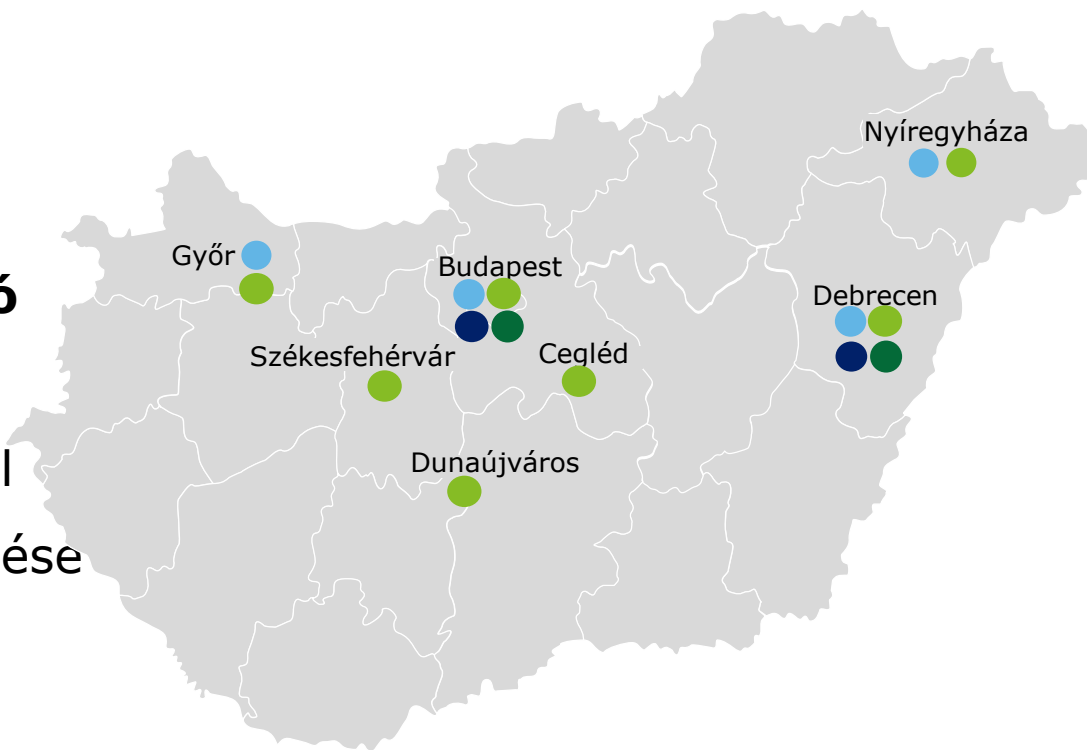
A MAI WORKSHOP CÉLJA

1. Projekt előrehaladása
2. Helyzetértékelés, jó gyakorlatok
 - 2.1 Szülők befizetései
 - 2.2 Gyerekek költségei
 - 2.3 Iskolák saját gazdálkodási folyamatai
3. Megvalósítás szakaszai
4. A projekt kommunikációja



1. A PROJEKT ELŐREHALADÁSA

- ✓ **Személyes interjúk az iskolákkal** a pénzáramlások feltárása és problémák azonosítása céljából
- ✓ **Egyeztetés a közétkeztetést biztosító önkormányzati gazdálkodó szervezetekkel** a készpénzkímélő megoldások bevezetésének lehetőségéről
- ✓ **POS terminálok** telepítésének megkezdése
- ✓ Együttműködés a **KELLO-val** a tankönyvrendelés befizetése kapcsán
- ✓ Együttműködés a **Magyar Bankszövetséggel** az elérhető ifjúsági bankszámlacsomagokról szóló tájékoztatás kidolgozása érdekében
- ✓ **Kommunikációs kampány** kidolgozása
- ✓ Pénzügyi tudatosság stratégia implementálásnak megkezdése



2. HELYZETÉRTÉKELÉS, JÓ GYAKORLATOK

2.1 SZÜLŐK BEFIZETÉSEI

TANKÖNYVEK

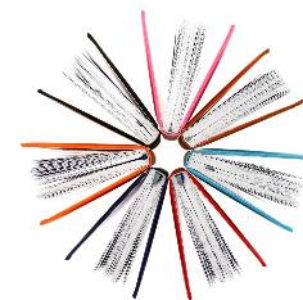
- Kb. 150 ezer (10-12. évfolyam) diáknak kell még fizetnie
- A legnépszerűbb a csekkes befizetési mód
- Elérhető online és átutalásos befizetési lehetőség is

Befizetés módja	Befizetések száma (2017)*	Befizetések aránya
Csekk	143 957	87%
Bank	17 165	10%
Utalvány	2 048	1%
Szülői felület (bankkártya)	2 139	1%

*Forrás: KELLO.

JÓ GYAKORLATOK

- ✓ **Sikeres együttműködés a KELLO-val**
 - ✓ Szülői levélhez csatolt tájékoztató az elektronikus fizetési lehetőségekről
 - ✓ Az ország összes iskolájában



TISZTELT SZÜLŐ!

FELHÍVJUK FIGYELMÉT, HOGY A TANKÖNYVSOMAG ÁRÁT GYORSAN, KÉNYELMESEN ÉS EGYSZERŰEN KIFIZETHETI BANKKÁRTYÁVAL VAGY AKÁR BANKI ÁTUTALÁSSAL A SZULOIFELULET.KELLO.HU OLDALON.

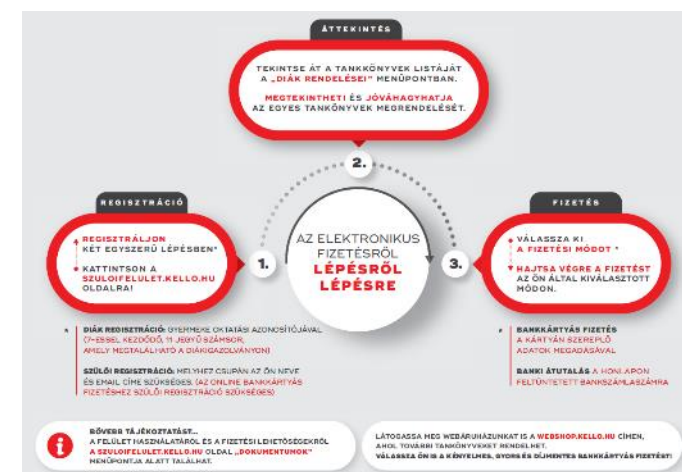


A BANKKÁRTYÁS FIZETÉS DÍJMENTES!



KÖNYVTÁRELLÁTÓ

*KÉSZÜLT A KELLO ÉS A KÉSZÉNYKÉPELŐ MEGOLDÁSOK AZ ISKOLÁKBAN (TRUJERKI SZÜZ) TÖRÖKÖZŐ VÁRTÁRSZÁMOK - FÉNYZÖRŐKÉPZÉSEK, HATÉKONÓ HATÁRÁRÓKÉPZÉS KÉSZÍTÉSÉNEK KÉPZÉSEK, ÉS A FÉNYZÖRŐKÉPZÉS ALKALMAZÁSÁVAL.



2.1 SZÜLŐK BEFIZETÉSEI

MENZA

Online befizetések bevezetése függ:

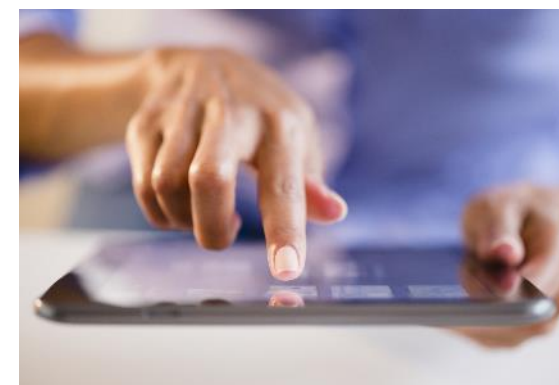
- Önkormányzatok belső elszámolási rendszerétől
- Városvezetés rugalmasságától
- Költségkeret elkülöníthetőségétől

TAPASZTALATOK

- Nyíregyháza – már saját fejlesztésen gondolkodnak
- Debrecen – nyitott városvezetés
- Győr, Dunaújváros - érdeklődő

JÓ GYAKORLATOK

- ✓ Best practice: Budapest III. és XII. kerületek
- ✓ Cegléd: menzaszolgáltató saját fejlesztése
- ✓ Debrecen: csoportos beszédési megbízás
- ✓ Fővárosi Önkormányzat (ÉSZGSZ): pilot jelleggel ősztől több iskolában bevezetésre kerül az online platform + POS terminál



2.1 SZÜLŐK BEFIZETÉSEI

EGYEDI, ÖNKÉNTES ISKOLAI BEFIZETÉSEK

- Azonosított befizetések:
 - Osztály szinten: osztálykirándulás, ballagás, szalagavató, ajándékok, kiegészítő tankönyvek
 - Iskolai szinten: külföldi kirándulás, gólyatábor, iskolai póló, jótékonysági bál, adomány
- Felelősségi kérdések

TAPASZTALATOK

- ✓ Bankoknál elérhető **osztálypénz számla** használata a szülői munkaközösség által (*minden résztvevő iskolában*)
- ✓ Iskolai alapítvány által kezelt befizetések
- ✓ A rendszeresen befizetett, **osztályszintű megtakarítás** ösztönözheti a pénzügyi tudatosságot (11-12. évfolyam)

Hasonló körülmények és
gyakorlat



Hatékony és egységes
megoldás lehetősége?



2.2 GYEREKEK KÖLTÉSEI

ISKOLAI BÜFÉ

- A Pénzügyminisztérium pályázata alapján az OTP Bank telepíti a **POS terminálokat**
- A nyár folyamán az OTP felvette a kapcsolatot a büfé üzemeltetőkkel és az egyéb érintettekkel

JÓ GYAKORLATOK, TAPASZTALATOK

- ✓ 2 büfé (*debreceni Bethlen, dunaújvárosi Lorántffy*): **piaci alapon korábban bevezetésre került a POS terminál**
- 6 büfé (*budapesti Keleti, debreceni Mechwart és Tóth Árpád, ceglédi Kossuth, nyíregyházi Wesselényi, Óbudai Árpád*): folyamatban a POS terminál telepítése

- ✓ **Egyéb fizetési pontokat** is azonosítottunk POS kihelyezéshez:

- Fodrász tanműhely (*nyíregyházi Wesselényi*)
- Érettségi, terembérleti díj (*ceglédi Kossuth*) – telepítés folyamatban
- Alapítvány számára fizetendő díjak (*debreceni Bethlen*) - telepítés folyamatban
- Kollégiumi díjak, szálláshelyek (*dunaújvárosi Lorántffy*)
- Ebédbefizetés (*ÉSZGSZ*) –telepítés folyamatban



2.2 GYEREKEK KÖLTÉSEI

ZSEBPÉNZ, EGYÉB BEVÉTELEK

- Bankkártyahasználat elterjedtsége a felmérésből derülhet ki
- Lehetőség: szinte valamennyi gyermek rendelkezik okostelefonnal
- A készpénzkímélő megoldások aktív kommunikációjára van szükség



JÓ GYAKORLATOK, TAPASZTALATOK

- ✓ **Ösztöndíjak** a szakképzésben: bankszámlára
- ✓ Bankok kitelepülése a beiratkozáskor
- ✓ Bankkártya a **ballagási tarisznyába** (*debreceni Bethlen*)
- ✓ **Smart kártya** (Debrecen: diákigazolványba integrált közlekedési bérlet); belépőkártya (*győri Kovács Margit*)
- ✓ **Diákönkormányzat** költségvetése – példamutatás, közösségformálás

PROJEKT ELŐREHALADÁS

- Együttműködés a **Bankszövetséggel**
 - Objektív tájékoztatás az elérhető ifjúsági bankszámlacsomagokról
- Együttműködési lehetőség **prepaid szolgáltatókkal**
 - „Gadgetek” (telefon, karkötő) használata

Pénzügyi tudatosság növelésének legfőbb eszköze

2.3 ISKOLÁK SAJÁT GAZDÁLKODÁSI FOLYAMATAI

KISEBB KIADÁSOK (zárjavítás, kréta stb.)

- Korábban rövid ideig bevezetésre került az iskolaigazgatók számára egy **Kincstári Kártya** a kisebb összegű dologi kiadások fedezésére
- Jelenleg fenntartónként/iskolánként változó megoldások
- Számos esetben aránytalanul magas **adminisztrációs teher** az elszámoláskor

TAPASZTALATOK

- ✓ Kincstári kártya hiányzik (a megoldás előnye volt: nem kellett személyesen átvenni az illetményt)
- ✓ **Átutalásos** rendezés működőképes (*szakképzési centrumok*)
 - ✓ a kereskedőkkel/szolgáltatókkal bizalmi kapcsolat kialakítása
- ✓ Általános igény: **online elszámolási rendszerek** bevezetése



2.3 ISKOLÁK SAJÁT GAZDÁLKODÁSI FOLYAMATAI

TEREMBÉRLÉS

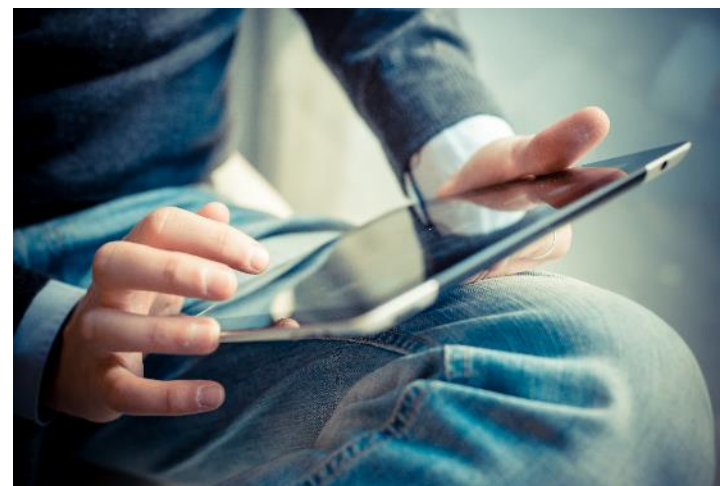
- A bérbeadásából származó jövedelem a tankerületekhez/szakképzési centrumhoz folyik
- A bevételként keletkező készpénz beszedése gyakran az iskolák feladata
- Amortizáció

TAPASZTALATOK

- ✓ Lehetőség bevételszerzésre rövid (külsős rendezvény, verseny, nyelvvizsga) és hosszú távon is (lakossági fórum, sport tevékenység)
- ✓ Rendszeres bérlők átutalással fizetnek

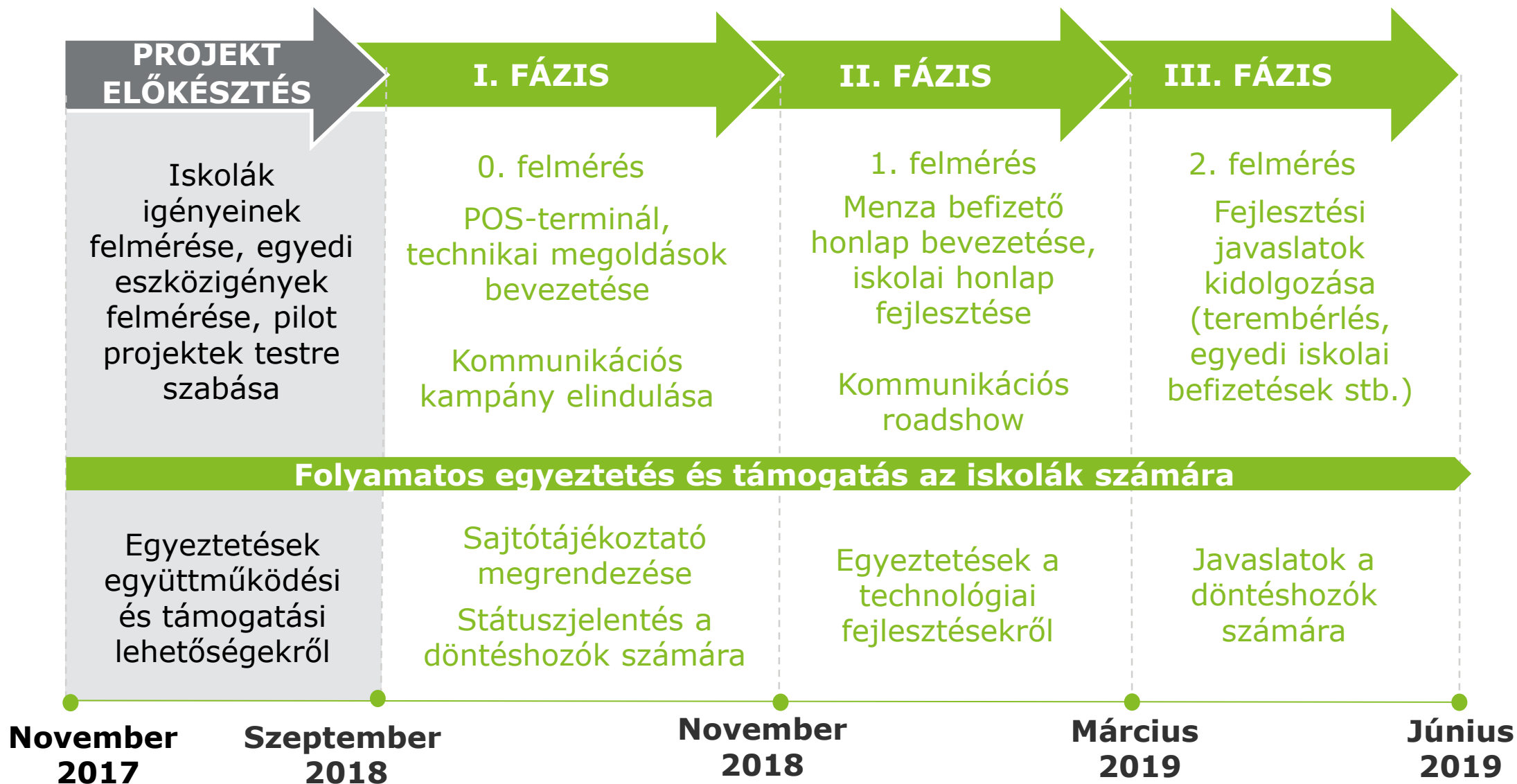
KÖVETKEZŐ LÉPÉS

- Online terembérlési platform létrehozása (pilot jelleggel)
 - Befolyó jövedelem átláthatósága
 - Optimális kihasználtság és árazás



3. MEGVALÓSÍTÁS SZAKASZAI

PILOT PROJEKT TERVEZETT ÜTEMEZÉSE



KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

- **Szeptember 3. - Évnyitó, évnyitó értekezlet**
 - *Bejelentés megadott mintaszöveg segítségével*
- **Szeptember – október: Online felmérés a diákok, a szülők és a tanárok körében**
 - *Felmérés linkjének terjesztése, tájékoztatás*
- **Szeptember vége - Szülői értekezlet**
 - *Tájékoztatás megadott mintaszöveg segítségével*



4. A PROJEKT KOMMUNIKÁCIÓJA





A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: www.deloitte.hu/magunkrol.

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi, valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 500 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási, illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítés vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

A fent írtaktól eltérően amennyiben az információk és az anyagok kifejezetten az Ügyfél és a Deloitte Magyarország között létrejött szerződés végleges teljesítéseként kerülnek átadásra, a Deloitte Magyarország felelősséget vállal azért, hogy a szolgáltatásnyújtás és - amennyiben van - az elkészült termék szerződésszerű. A Deloitte Magyarország rögzíti, hogy az anyagok és az információk kizárólag a szerződésben meghatározott személyek / szervezetek számára készülnek és célokra alkalmasak. A Deloitte Magyarország minden felelősséget kizár az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumokból, anyagokból, információkból és adatokból fakadó vagy azokkal összefüggő károk vonatkozásában. Minden itt nem szabályozott kérdésre a vonatkozó szerződés irányadó.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.