

**Pénziránytű Tanári Díj
2022/2023**

Korszerű pénzkezelés / Okosan a hitelekéről című téma feldolgozása
(megfelelő aláhúzendó)

Foglalkozásterv-leírás

A pedagógus neve:	Varga-Poór Adrienn
Műveltségi terület:	Ember és társadalom: Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Tantárgy:	Pénzügy Mivel a foglalkozásterv olyan korszerű pénzkezelési megoldásokat tartalmaz, melyek ismerete minden fiatal számára elengedhetetlen, ezért a megvalósítás osztályfőnöki órán is ajánlott.
Osztály:	11.-12. évfolyam
A foglalkozás témája:	Korszerű pénzkezelés
A foglalkozás megvalósításának időtartama:	2x45 perc
A foglalkozás rövid összefoglalása (5-8 mondat):	A foglalkozás során a tanulók a korszerű pénzkezelés témáját dolgozzák fel interaktív módon. Hogy valósul meg az interaktivitás a tanórán? Az óra főbb tartalmi részeinek általános megismerését követően a tanulókat csoportmunka formájában az alábbi helyekre – <i>Korszerű Költségvetés Földje, Fergeteges Fizetési módok Helye, Elektronikus Bankvilág, Bámulatos Biztosítási Birodalom, a Hely, ahol Közösen Könnyebb</i>- kalauzolja el Vili. Vili (a tanóra kitalált szereplője) egy közgazdasági technikumban tanuló diák saját családjá pénzkezelési szokásait és a mögöttük meghúzódó problémát mutatja be az említett területekre fókuszálva. A tanóra elsődleges célja olyan naprakész pénzügyi tudás átadása, melyek ismerete a mai digitális világban elengedhetetlen. Másodlagos célként került kitűzésre, hogy mindez egy mai középiskolás diák szemszögéből kerüljön bemutatásra, aki nemcsak a kortársainak, de szüleinek is újszerű megoldásokat tanít a 90 perces foglalkozás során a korszerű pénzkezelés témáján belül.

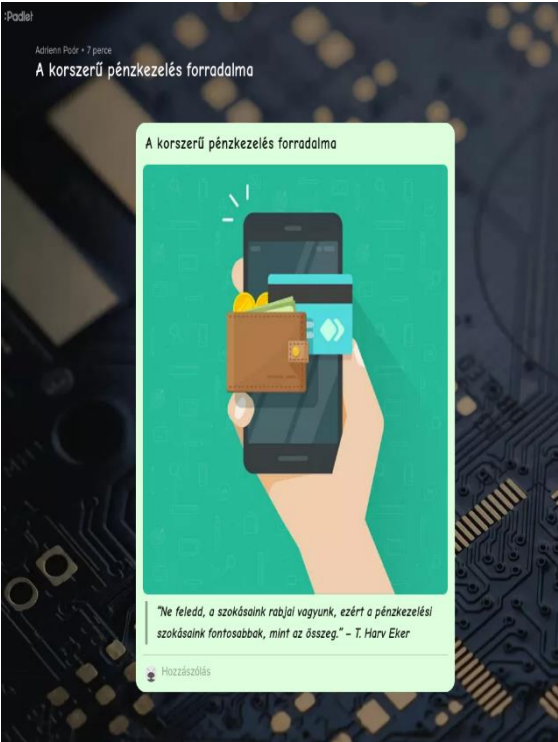
	Vili minden csoport számára felvázol egy-egy problémát családja pénzkezelési szokásain keresztül, majd az adott témán belül elméleti ismereteket tanít (költségvetéstervezés mai kornak megfelelően, fizetési módok, internetes bankolás lehetőségei, Insurtech megoldások, közösségi finanszírozás) s kreatív gyakorlati feladatokon keresztül ad megoldást a problémára, így élménnyé teszi a tudásmegszilárdítást.
A foglalkozás cél- és feladatrendszere:	Tanítási, tanulási célok: - elméleti ismeretanyag elsajátítása a korszerű pénzkezelésen belül a költségvetés, fizetési módok, e-banking, biztosítás, közösségi finanszírozás témája kapcsán - felismeri a korszerű pénzkezelés fenti területeire vonatkozó modern lehetőségeket a gyakorlatban - képes a korszerű pénzkezelés fenti területeire vonatkozó ismeretek gyakorlati alkalmazására
A foglalkozás didaktikai feladatai:	- témakör bevezetése, - új ismeretátadás - ismeretbővítés, - ismeretmegszilárdítás - ösztönzés - szemléltetés - visszacsatolás - megerősítés
Tantárgyi kapcsolatok:	Gazdasági és jogi alapismeretek: háztartások gazdálkodása Digitális kultúra: okoseszközök használata, interaktív programok használata (padlet, wordwall, mentimeter, canva, Szimpla költségvetés c.program, K&H Bank e-bank demo applikáció) Társadalmi, állampolgári, gazdasági ismeretek: pénzügyi tranzakciók főbb típusai
Felhasznált források:	Szakirodalom: Horváth Zs. (2015): Pénzügy I. Horváth Zs. (2011): Pénzügy II.-Vállalkozásfinanszírozás Merényi Zs.-Vasné Bortár Á.-Fritz Sepúlveda P.A.(2022): Iránytű a pénzügyekhez

Internetes források:

https://www.youtube.com/watch?v=XbrBYuRn6oQ&list=PL09_GFFxR_OYJ0KYuraO_MxNfKqm28G_a&index=2
<https://penziranytu.hu/koltsegvetesi-kviz>
<https://eszpenz.hu/fizetesi-modok/>
<https://penziranytu.hu/mirol-arulkodik-penztarcad>
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/bankkartyak/bankkartya-tipusok/mi-az-elektronikus-penztarca>
<https://fintechzone.hu/a-bankkartya-uj-ruhaja-a-digitalis-penztarca-melyiket-mire-hasznalhatjuk-magyarorszagon/>
<https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsanyag/konyv/az-en-penzem/v-merlegelj-es-donts/20-korszeru-penzkezeles/7-e-bankinghttps://fintechzone.hu/tanitsuk-online-bankolni-nagyit/>
<https://fintechzone.hu/robbtanacsadas-korlatok-es-valtoztatasi-lehetosegek/>
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/biztositasok>
<https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsanyag/konyv/az-en-penzem/v-merlegelj-es-donts/28-biztositasok>
<https://www.penzcentrum.hu/vallalkozas/20220612/magyar-kozossegi-finanszirozas-mi-a-kozossegi-finanszirozas-fogalma-lenyege-mit-kell-tudni-rola-1125795>
<https://brancskozossege.hu/>

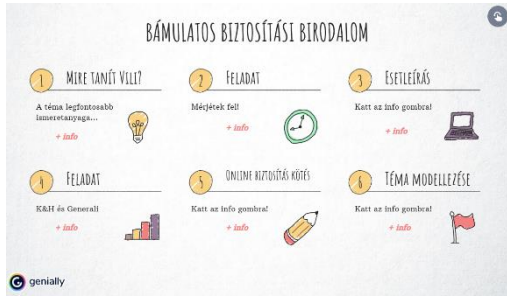
Internetes programok:

<https://szimpla-koltsegvetes.hu/>
<https://ebank.sso.kh.hu/ebank-demo/>

Időkeret	A foglalkozás menete	Nevelési-oktatási stratégia			Megjegyzések
		Módszerek	Tanulói munkaformák	Eszközök	
0-5. perc	Bevezetés: Az óra céljának és tartalmának ismertetése Az óra témája: Korszerű pénzkezelés A témával foglalkozó tanóra 2x45 percet ölel fel. Gondolatébresztőként a Classroom felületén közzétett, Padlet alkalmazáson keresztül létrehozott tartalomként a következő idézetet” Ne feledd, a szokásaink rabjai vagyunk, ezért a pénzkezelési szokásaink fontosabbak, mint az összeg.” – T. Harv Eker hívom segítségül. A tanulók az idézettel kapcsolatos gondolataikat megjegyzésként írják a kép alá a Padlet alkalmazás segítségével, melyek röviden megbeszélésre kerülnek.	Tanári magyarázat	Frontális munka	-prezentáció -mobiltelefon -classroom felület -padlet alkalmazás	
5-12. perc	A korszerű pénzkezelés témájával foglalkozó „Pénzügyek otthonról” c. videó megtekintése, majd a kapott információk megbeszélése.	Szemléltetés, Ismeretközlés Magyarázat	Frontális munka, szemléltetés	-prezentáció -számítógép -internet -Pénziránytű Alapítvány videó	https://www.youtube.com/watch?v=XbrBYuRn6oQ&list=PL09_GFFxR_OYJ0KYuraO_MxNfKg_m28G_a&index=2

				(Pénzügyek otthonról, 4:56 perc)	
12-22. perc	A Korszerű pénzkezelés témakörén belül feldolgozandó témák (kölségvetés, pénzforgalom, e-banking, biztosítás, finanszírozás) megismerése.	Ismeretközlés, Magyarázat	Frontális munka	-prezentáció -számítógép	Az óra további feladatainak eredményes megoldása érdekében fontos, hogy a tanulók előzetesen ismeretet kapjanak az egyes témákkal kapcsolatban. Az ismeretátadás nem csupán tanári közlésen keresztül valósul meg, hanem megbeszélés segítségével a diákok aktívan részt vehetnek az ismeretbővítésben. Az érdeklődés fenntartása érdekében egy képzeletbeli szereplő, Vili (korszerű pénzkezelést ismerő és preferáló középiskolás fiú) kap kulcsfontosságú szerepet a következő feladatoknál.
22-27.perc	Csoportkialakítás A Forint különböző címletei (játékpénz formájában) kerülnek lerakásra a gyerekek elé. Akik azonos címletű pénzt kaptak egy asztalhoz rendeződnek. Mit tanít Nektek Vili-témakiosztás? A Classroom felületen a csoport egy tagja a Wordwall alkalmazáson keresztül létrehozott szerencsekereket megpörgeti, amely megmutatja, mit tanít az adott csoportnak Vili.	Játékos csoportkialakítás és témakiosztás	Csoportmunka (5-6 fő)	- Forint különböző címletei (játék pénz) -telefon -számítógép -internet -prezentáció	 https://wordwall.net/hu/resource/39595224/mit-tan%c3%adt-nektek-vili

					 Mit tanít Nektek Vili? Megoldás
27-30.perc	Csoportfeladatok kiosztása	Magyarázat	Csoportmunka (5-6 fő)	-prezentáció -esetleírás (minden csoportnak) -mobiltelefon -feladatok -különböző internetes alkalmazások	A csoportok megkapják a témához tartozó esetleírást (melyben Vili ismerteti a családjában felmerülő pénzügyi problémát), a téma feldolgozását segítő tartalmakat, feladatokat, s a megoldandó témalezáró feladatot, melyen keresztül bemutatják a többieknek, hogy mit tanultak Vilitől.
30-55. perc	Csoportonként témafeldolgozás és játékos feladatmegoldás	Szövegértelmezés Digitális készségek fejlesztése Szemléletformálás Problémamegoldó készség, logikai gondolkodás fejlesztése	Csoportmunka (5-6 fő) A csoportok a Korszerű Pénzkezelés témakörén belül külön témákat dolgoznak fel, mely az esetleírásban felmerült probléma köré épül. Az ismeretsajátítás és rögzítés különböző játékos feladatokon	-esetleírás -feladatok -mobiltelefon	A pedagógus csak iránymutatást ad, s elsősorban mint megfigyelő vesz részt az óra ezen szakaszában. 

			keresztül történik. A tanulók különböző digitális platformokat használva átélik a játszva tanulás, valamint a „közös gondolkodás és problémamegoldás” élményt.		  
55-75.perc	Az elkészített feladatok prezentálása és megbeszélése	Rendszerezés	Frontális munka keretében kerülnek ismertetésre az elkészített csoportfeladatok	-megoldássablon	A csoportok ismertetik az esettanulmány keretében feldolgozott témát, s az elkészített megoldást. 

					Mivel minden csapat a feladatmegoldások után azonos munkasablonban foglalja össze a tanultakat, ezért az ismertetés során a hallgatóságnak egyszerűbb a hallott információ megértése és rögzítése.
75-85.perc	Szabadulószo	Játék Összefoglalás Ellenőrzés	Csoportmunka A korábban kialakított csoportok formájában kerül lebonyolításra a szabadulószo.	online térben létrehozott Szabadulószo mobil telefon	A téma összefoglalásaként a csapatok egy virtuális szabadulószo játékon vesznek részt. Az a csapat nyer, aki hamarabb végigér a szabadulószo feladatain. A pedagógus csak iránymutatást ad és megfigyel.
85-90.perc	Dobd a labdát és mond el a véleményedet - Lezárás	Visszacsatolás	Frontális munka	labda	A tanár a pozitív visszacsatolás jegyében a csoportmunkával, ismeretszerzéssel kapcsolatos megerősítő gondolat elmondása közben elindít egy labdát, melyet átad az egyik diáknak, s ő is elmondja élményét az órával kapcsolatban. Mindez addig megy, míg mindenki megfogalmazza a foglalkozással kapcsolatos tapasztalatait.

Az óra lebonyolításának terve

Előkészítő feladatok:	A foglalkozás megkezdése előtt a tantermet 5 csoport különálló munkáját lehetővé tevő „állomás” formájában javasolt kialakítani a csoportmunka eredményes megvalósítása érdekében. Így a Korszerű pénzkezelés témáján belül érintett 5 terület közül egyet minden csoport a leghatékonyabban tud kidolgozni. A foglalkozást tartó pedagógusnak (diákoknak is javasolt) ismernie kell a tanórán alkalmazott programokat (Classroom, padlet, wordwall, mentimeter, canva, K&H Bank e-bank demo applikáció, Szimpla költségvetés demo applikáció). Így egy-egy technikai probléma felderülése esetén a tanár képes segítséget nyújtani a tanulóknak. A felületek alkalmazásához (kivéve a K&H Bank e-bank demo applikáció és a Szimpla költségvetés demo applikáció) előzetes tanári regisztráció szükséges. A tanóra eredményes lebonyolításához mindenképpen folyamatos internetkapcsolat szükséges a tanár és a diákok részéről egyaránt, mert a feldolgozandó téma (korszerű pénzkezelés) is megköveteli az interneten keresztül elérhető feladatmegoldás megvalósításának lehetőségét. Ezért célszerű az iskolai internethálózat használata vagy internetmegosztás alkalmazása. Ezenkívül fontos, hogy a tanóra során kialakított csoportok mindegyikénél legyen legalább egy mobiltelefon.
Foglalkozás menete:	A foglalkozás elején a téma iránti érdeklődés felkeltéséhez a Padlet alkalmazást hívjuk segítségül, melyen a következő elgondolkodtató idézet " Ne feledd, a szokásaink rabjai vagyunk, ezért a pénzkezelési szokásaink fontosabbak, mint az összeg." – T. Harv Eker kerül kivetítésre, mellyel kapcsolatban a diákok az alkalmazásba beírják gondolataikat. A téma bevezetést követően frontális munkaforma keretében megnézésre kerül a Pénziránytű Alapítvány Pénzügyek otthonról c. videója, így tovább körvonalazódik a tanulók előtt a 2x45 perces foglalkozás témája. A frontális munkát a csoportmunka váltja fel. Az egyes csoportok kialakítása és a témák (Korszerű Költségvetés Földje, Fergeteges Fizetési módok, Elektronikus Bankvilág, Bámulatos Biztosítási Birodalom, a Hely, ahol Közösen Könnyebb) kijelölése interaktív módon wordwall alkalmazás segítségével kerül megvalósításra a Classroom felületen keresztül. A csoportok számára kiosztott téma és a megoldandó feladatok a Classroom oldalán kerül kiosztásra. Mielőtt a csoportok nekiállnak a különböző témák feldolgozásának a diákok általános ismeretet kapnak annak érdekében, hogy megismerjék, mely csapat a korszerű pénzkezelés mely területét fogja feldolgozni. A csoportok azonos elv szerint dolgozzák fel az egyes témákat. Minden diák találkozik Vilivel -a közgazdasági technikumban tanuló diákkal-, aki ismerteti az adott témához tartozó legfontosabb ismeretanyagot, majd eseteleíráson keresztül bemutatja a konkrét témához kapcsolódóan családja pénzkezelési szokásait, s a mögötte meghúzódó problémát. Ezt követően különböző internetes felületen (wordwall, menti, szimpla költségvetés applikáció, K&H Bank ebank demo verzója, canva) feladatokat oldanak meg a csoportok, így lehetőséget kapnak a tanult elméleti ismeret gyakorlati

	alkalmazására. Minden csoport utolsó feladata, hogy egy előre elkészített modellben összefoglalja a feldolgozott téma ismeretanyagát, s ismertesse a többi csapat számára. Így közös tudásmegosztás valósul meg. A Korszerű pénzkezelés témájának összefoglalásaként minden csapat egy közös szabadulószerzés játékon vesz részt a genialy alkalmazás segítségével. A 90 perces foglalkozás zárásaként Dobd a labdát és mond el véleményedet! c. feladat keretében az óra résztvevői (tanár és tanuló egyaránt) elmondják élményüket, s így megvalósul a kölcsönös visszacsatolás és megerősítés. A tanóra menetének leírásából is látszik, hogy a foglalkozás célrendszere egyrészt a naprakész ismeretek elsajátításában rejlik, másrészt a választott tanítási módszertannak van jelentős szerepe. Nem pusztán frontális osztálytermi tudásátadás valósul meg, hanem egy történet köré épülő tananyag rész csoportmunkában történő feldolgozása, és az alkalmazott különböző digitális programok használata is hozzájárul az inspiráló tanulási környezet és a motiváló tudásszerzés élményének kialakításához. Bízom abban, hogy a foglalkozás során a diákok olyan gyakorlati és elméleti ismerettel gazdagodnak, amelyeket nem csak a saját életükben, hanem a szülőikkel megosztva családjuk hétköznapijaiban is eredményesen kamatoztatnak.
--	--

A foglalkozásterv segédletei

A foglalkozás megtartásához szükséges eszközök:	- számítógép (tanári gép) - számítógép vagy mobiltelefon a diákoknak - folyamatos internetkapcsolat - projektor - a tanári regisztráció a padlet, wordwall, mentimeter alkalmazásokon - tanár-diák regisztráció a Classroom felületen a csoportfeladatok kiosztása és elérése miatt szükséges
Digitálisan elkészített feladatok elérési linkje:	1. feladat: Gondolatébresztés https://padlet.com/pooradri99/8wamqng8f8j5nxgz 2. Pénzügyek otthonról https://www.youtube.com/watch?v=XbrBYuRn6oQ

Csoportalakítás után témakiosztás

<https://wordwall.net/hu/resource/39595224>

3. Korszerű Költségvetés Földje

<https://view.genial.ly/63ac855a81111500110ad878/horizontal-infographic-lists-korszeru-koltsegyvetes-foldje>

<https://www.menti.com/alp2a8vm3qne>

<https://www.menti.com/al8yuh8cird6>

<https://szimpla-koltsegyvetes.hu/>

<https://penziranytu.hu/koltsegyvetesi-kviz>

4. Fergeteges Fizetési módok Helye

<https://view.genial.ly/63af5a2e81111500110fc11d/interactive-content-fergeteges-fizetesi-modok-helye>

<https://penziranytu.hu/mirol-arulkodik-penztarcad>

<https://wordwall.net/hu/resource/41694763>

https://www.canva.com/hu_hu/

5. Elektronikus Bankvilág

<https://view.genial.ly/63b03b0c560d0500191faeb6/interactive-content-elektronikus-bankvilag>

<https://wordwall.net/hu/resource/41831888>

<https://ebank.sso.kh.hu/ebank-demo/>

<https://wordwall.net/hu/resource/42294019>

6. Bámulatos Biztosítási Birodalom

<https://view.genial.ly/63b1e33712e4fc0018c6b1b7/interactive-content-bamulatos-biztositasi-birodalom>

	https://www.menti.com/alu4kogmjouc https://www.mentimeter.com/app/presentation/al9o431etjeiua72pvkmxxtmiqrkkptx https://ebank.sso.kh.hu/ebank-demo/ 7. A Hely, ahol Közösen Könnyebb https://view.genial.ly/63b2ce36811115001113162f/interactive-content-a-hely-ahol-kozosen-konnyebb https://www.menti.com/aliyd3g5naqh https://brancskozosseghu/ https://www.canva.com/hu_hu/ 8. Korszerű Pénzkezelés Szabadulószo https://view.genial.ly/63b3dd67811115001114c1a1/interactive-content-korszeru-penzkezeles-szabaduloszo Minden állomás feladata és megoldása az alábbi drive linken érhető el: https://drive.google.com/drive/folders/1TOQ0ly1sYaaMTDI9sPzg7xh95vMENmSB?usp=sharing
Mellékletek 1. számú melléklet: Csoportmunka mellékletei 2. számú melléklet:	Prezentáció Korszerű Költségvetés Földje - Genial.ly infografika - Téma legfontosabb ismeretanyaga - Gondolkodjatok közösen-feladat - Esetleírás

	- Szimpla költségvetés -feladat és Szimpla költségvetés használati leírás - Költségvetési kvíz (link) - Téma modellezése
3. számú melléklet	Fergeteges Fizetési módok helye - Genial.ly infografika - Téma legfontosabb ismeretanyaga - Esetleírás - Miről árulkodik a pénztárcád (link) - Felismeritek? - feladat - Fergeteges insta story – feladatkiírás - Téma modellezése
4. számú melléklet	Elektronikus Bankvilág - Genial.ly infografika - Téma legfontosabb ismeretanyaga - Fejtörő bankolás - Esetleírás - E-banking közösen -feladat - Előnyök vs. hátrányok – feladat

5. számú melléklet	- Téma modellezése Bámulatos Biztosítási Birodalom - Genial.ly infografika - Téma legfontosabb ismeretanyaga - Mérjétek fel- Feladat - Eserleírás - K&H és Generali – feladat - Online Biztosítás kötés -feladat - Téma modellezése
6. számú melléklet	A Hely, ahol Közösen Könnyebb - Genial.ly infografika - Téma legfontosabb ismeretanyaga - Felhőszó vagy Szófelhő – feladat - Esetleírás - Brancs - Legyetek kreatívak – feladat - Téma modellezése
7. számú melléklet	Korszerű Pénzkezelés Szabadulószo

Mellékletek

1.sz. melléklet: Prezentáció



Pénzügyek ottlónról c. videó (Pénzügyi Alapítvány 2018.)

Korszerű Pénzügyi Kezelés

Vili vagyok, Közgazdasági Technikumban tanulok.

Álmom, hogy egyszer bankárrá váljak!

Apukám, anyukám még mindig a készpénz fizetési megoldásban hisz, míg Nálam már a korszerű pénzügyi kezelés hódít!

Családomnak és Neked is megtanítom a modern pénzügyi kezelési lehetőségekkel teli világot!



- Korszerű Költségvetés Földje
- Férgeteges Fizetési módok Helye
- Elektronikus Bankvilág
- Bámulatos Biztosítási Birodalom
- A Hely, ahol Közösen Könnyebb

Korszerű pénzkezelés

KÖLTSÉGVETÉS

Pénzügyi terv, amely adott időszakra tervezi az egyén bevételeit, kiadásait, és azok egyenlegét!

PÉNZFORGALOM

Pénz körforgása, pénzmozgások összessége.

BIZTOSÍTÁS

Egy előre nem látható, váratlan esemény nyomán bekövetkező kár költségeit részben vagy teljes egészében a biztosítótársaság fizeti, így a biztosítás nyugalmat és anyagi biztonságot jelent, mert a kieseti javak ily módon fedezhetők, pótolhatók.

FINANSZÍROZÁSI MÓDOK

Egy gazdasági tevékenység elkezdéséhez, folytatásához, bővítéséhez szükséges erőforrások, tőkeszükséglet biztosítását jelenti.

E-BANKING

Minden olyan online pénzügyi szolgáltatás, amelynek köszönhetően a nap bármely szakában, bárhol biztonságosan intézhetőek a pénzügyek.

Korszerű pénzkezelés

Csoport kialakítás



Témák kipörgetése

<https://wordwall.net/hu/resource/39595224/mit-tan%96c3%aadt-nektek-vili>



Korszerű pénzkezelés



Korszerű Költségvetés Földje

Mire tanít Vili?

A téma ismeretanyagának megismerése

Gondolkodjatok közösen!

Esetleírás elolvasása

Feladatmegoldás - Szimpla költségvetés mobilapplikáción keresztül

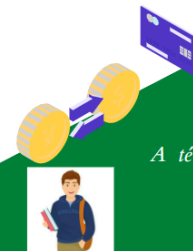
Költségvetési kvíz kitöltése - Pénziránytű Alapítvány weboldalon

<https://www.penziranytu.hu/koltsegvetes-quiz>

Korszerű költségvetés témájának összefoglalása a megadott sablon segítségével



Korszerű pénzkezelés



Fereteges Fizetési módok Helye

Mire tanít Vili?

A téma ismeretanyagának megismerése

Miről árulkodik a pénztárcád?

Esetleírás elolvasása

Feladatmegoldás - Felismeritek?

Készítetek fereteges insta sztorit a korszerű fizetési módokról

Korszerű fizetési mód témájának összefoglalása a megadott sablon segítségével

Korszerű pénzkészlet



Elektronikus Bankvilág

Mire tanít Vili?

A téma ismeretanyagának megismerése

Fejtörő Bankolás

Esetleírás elolvasása

E-banking közösen!

Feladatmegoldás - Előny Vs. Hátrány

Elektronikus bankolás témájának összefoglalása a megadott sablon segítségével



Korszerű pénzkészlet



Bámulatos Biztosítási Birodalom

Mire tanít Vili?

A téma ismeretanyagának megismerése

Feladat-Mérjétek fel!

Esetleírás elolvasása

K&H és Generali Biztosító

Online Biztosításkötés

Insurtech témájának összefoglalása a megadott sablon segítségével



Korszerű pénzkészlet

A hely, ahol Közösen könnyebb

Mire tanít Vili?

A téma ismeretanyagának megismerése

Felhőszó vagy Szófelhő

Esetleírás elolvasása

Brancs

Legyetek kreatívak!

Közösségi finanszírozás témájának összefoglalása a megadott sablon segítségével



Korszerű pénzkészlet

Melyik csapat szabadul ki először?

Korszerű pénzkészlet



Mit tanultatok Vilitől?

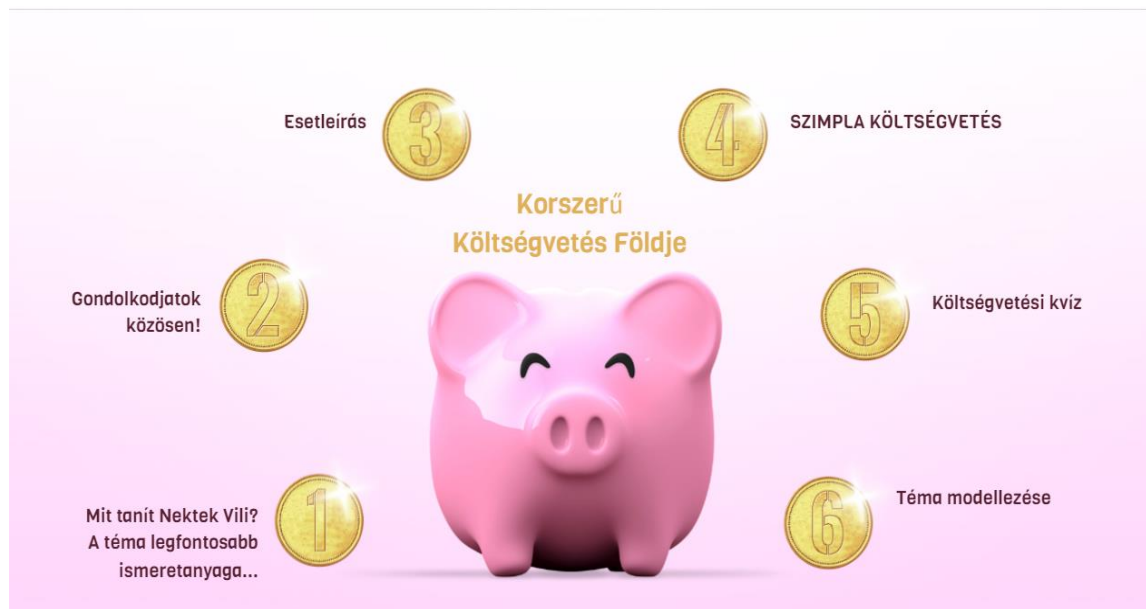
Korszerű pénzkészlet

Köszönöm szépen a figyelmet!



2.sz. Melléklet-Korszerű Költségvetés Földje

- Genial.ly infografika



- Téma legfontosabb ismeretanyaga

Költségvetés: Olyan pénzügyi terv, amely adott időszakra tartalmazza a bevételeket és kiadásokat!

Bevétel: A háztartások különböző forrásokon keresztül bevételre tehetnek szert. Az egyik legfőbb bevétel az elvégzett munkáért kapott jövedelem, azaz a munkabér.

Kiadás: A pénz csökkenését jelenti. A kiadások közül vannak olyanok, amelyek havi rendszerességgel felmerülnek, s lehetnek olyanok is, amelyek eseti jelleggel jelennek meg a háztartás költségvetésében.

Költségvetés egyenlege:

szufficit: a bevételek meghaladják a kiadásokat. Bevételi többlet.

deficit: hiány. A kiadások meghaladják a bevételeket.

- Gondolkodjatok közösen

Go to www.menti.com and use the code 7334 3445

Honnan származhatnak bevételei egy háztartásnak?

Mentimeter

öröklés
bérbeadás
munkabér
családi pótlék
eladok egy vagyontárgyat



Go to www.menti.com and use the code 4936 6510

Milyen kiadásai lehetnek egy háztartásnak?

Mentimeter

közlekedés
élelmiszer
rezsi ruha
gyógyszerek



- **Esetleírás**

Vili családjának pénzügyi szokásai a költségvetés területén
Esetleírás

Vili vagyok, Közgazdasági Technikumban tanulok. Vonz a pénzügyek digitális világa, célom, hogy egyszer bankárrá váljak. Engedd meg, hogy bemutassam családomat, s elmondjam mi a baj szüleim pénzügyi szokásaival, ha költségvetésről van szó...

Édesapám (Lajos): asztalosként dolgozik egy cégnél. Hobbija a kertészkedés. Nagyon precíz ember. Ezen tulajdonsága nem csak a munkájában jelenik meg, hanem családunk költségvetését is Forintra pontosan vezeti a kockás füzetében. Gondoljatok csak bele, ez korszerű megoldás a mai digitális világban? Számtalanszor előfordult, hogy a füzetben a számok elhalványodtak, véletlenül Édesanya elkeverte a kockás mindentudót, vagy épp a tesóm ráöntötte kakaóját az adott hónap költségvetésének kiszámolt egyenlegére.

Édesanyám (Andrea): foglalkozása bolti eladó, napi szinten találkozik a számokkal. Kedvenc szabadidős elfoglaltsága a sütés. Minden bevásárláskor nagyon tudatosan odafigyel az árakra. Ő is, ahogy édesapám a papír alapú költségvetés készítés híve.

Testvérem (Andor): 10 éves, általános iskolába jár. Ő már most érdeklődik a digitális dolgok iránt, mindez megmutatkozik, hogy tableten olvassa kedvenc képregényét, s mindig nagy érdeklődéssel figyel rám, mikor családom felnőtt tagjait próbálom elkalauzolni a korszerű pénzkezelés világába.

S végül vagyok én, Vili. Az iskolában lelkesen szívom magamba a közgazdasági ismereteket, s mindemellett amikor éppen nem a Marshall-keresztről, keresletről és kínálatról tanulok, szorgalmasan bővítem tudásomat a pénzügyek terén. Mit is jelent ez? Ne hidd, hogy csak a tankönyvet olvasom. Sokkal inkább a személyes tapasztalatszerzést részesítem előnyben, ezért amióta az ösztöndíj miatt bankszámlám van, azóta online bankolok és saját magamnak a SZIMPLA KÖLTSÉGVETÉS applikáción keresztül vezetem költségvetésemet.

Ezaz amire nemcsak a szüleimet, hanem Titeket is meg szeretnék tanítani!

Gyertek, és tartsatok velem!

- Szimpla költségvetés – feladat

Tervezd meg Vili családjának január havi költségvetését az alábbi bevételek és kiadások ismeretében a SZIMPLA KÖLTSÉGVETÉS alkalmazás segítségével!

Családom kezdő tőkéje január 1-jén:

- készpénz: 900.000 Ft
- számlapénz: 100.000 Ft

Bevételek: (január 10-én)

- Édesapa (Lajos) havi munkabére: 380.000 Ft
- Édesanya (Aranka) havi munkabére: 240.730 Ft
- Családi pótlék: 13.300 Ft/fő

Fix kiadások: A szüleim a hitel, internetelőfizetés, rezsiköltség kivételével minden kiadást készpénzben fizetnek! Az említetteket számlapénzből rendezik.

- Élelmiszer:
 - Nagybevásárlás havi két alkalommal (január 12. és 24.): 65.000 Ft/alkalom
 - Iskolai menza (január 11.): 1100 Ft/alkalom/fő (20 alkalommal eszik mindkét gyerek havi szinten a menzán)
- Magántanár:
 - Vili angolból magántanárhoz jár heti két alkalommal (hó elején, január 2-án kerül kifizetésre az összeg): 28.000 Ft/hó
- Közlekedés (Január 4.):
 - Édesapa munkájából adódóan autóval jár dolgozni a szomszéd városba. 95' benzint tankol a kocsiba, amelynél egy hónapba a tankolás költsége 34.000 Ft
 - Édesanya: kerékpárral jár munkába
 - Gyerekek helyi buszbérlete: 630 Ft/fő
- TV, internet előfizetés (január 19.): 11.000 Ft/hó
- Mobil előfizetés: családi csomag (január 17.): 10.000 Ft/hó
- Rezsiköltség (január 20.):
 - villany: 10.000 Ft/hó
 - víz: 6.000 Ft/hó
 - gáz: 5.000 Ft/hó
 - hulladék szállítás: 2.000 Ft/hó
- Hitellel kapcsolatos kiadások (január 16.):
 - lakás hitel havi törlesztő összeg: 120.000

Január hónapban felmerült váratlan kiadások:

- Édesanyjának fogorvoshoz kell menni (január 23.): 20.000 Ft
- Andornak csukát kell venni, mert beválogatták az iskolai foci csapatba. A csuka ára (január 26.): 12.490 Ft
- Nagymama névnapi ajándéka (január 27. Angelika nap): 10.000 Ft



- Szimpla költségvetés használati leírás

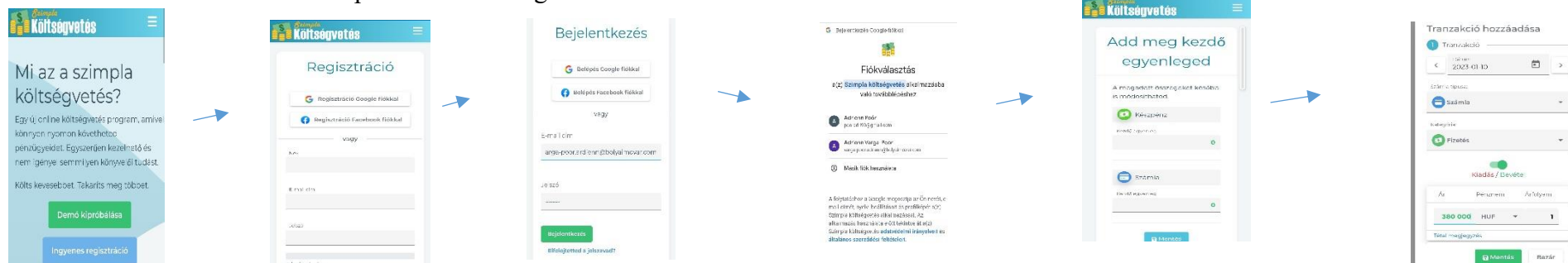
Sziasztok!

Elmondom, hogy tudjátok használni a Szimpla Költségvetés applikációt a költségvetés megtervezéséhez, vezetéséhez! Meglátjátok, milyen egyszerű!

Üdv,
Vili



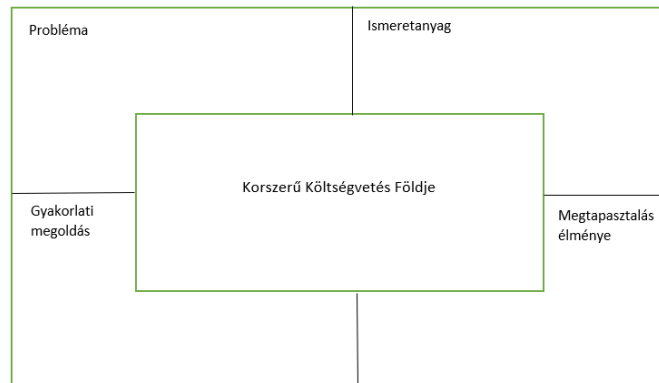
- 1. lépés:** Nyissátok meg a www.szimpla-koltssegvetes.hu oldalt!
- 2. lépés:** Köszöntelek a Korszerű Költségvetés Földjén!
Ingyenes regisztráció Google / Facebook fiókkal (Ha rám hallgattok EZ a KÖNNYEBB) vagy a bonyolultabb verziós: megadjátok a nevet, email címet, jelszót, elfogadjátok a szerződési feltételeket, katt a regisztráció gomra, megerősítő email link elfogadása...
- 3. lépés: Bejelentkezés** (Google fiókkal)
Google fiók választás, csak rá kell **kattintani a** használni kívánt **Google fiókokra!**
- 4. lépés: Kezdő egyenleg megadása**, ahol rögzíthetitek, mennyi kezdő készpénzzel és számlapénzzel rendelkeztek. Rögtön írjátok is be Családom kezdő vagyonát! (lásd feladatleírásban)
- 5. lépés: Első lépések bemutatása** a program által! Olvassátok el az információkat és csak katt a Tovább gombra!
- 6. lépés: Tranzakció rögzítése** (bevételek és kiadások rögzítése: Tranzakció gomb, új tranzakció).
Új tranzakció esetén **meg kell adni:** dátum, számla típusa, kategória, bevétel vagy kiadás, összeg és mentés! **MINDEZT A GYORS BEVITEL GOMBBAL MÉG EGYSZERŰBBÉ TEHETED!**
Mutatom Édesapa fizetésének rögzítését!



Ugye, milyen egyszerű?! Vágjunk bele a Korszerű Költségvetés tervezésébe, s készítsük el Családom január havi költségvetését a SZIMPLA KÖLTSÉGVETÉS program segítségével!

P.S.: Mi történik, ha rosszul rögzítéttél egy összeget?! SEMMI baj! Csúpn néhány kattintással ki tudod javítani a hibát! Szűrés gomb, beállítod a 2023.január havi időszakot, szűrés gomb, s megjelenik az adott hónapba felvitt tételek sora. ... pontra kattintással van lehetőség szerkeszteni a tételt!

- költségvetési kvíz : <https://penziranytu.hu/koltsegvetesi-kviz>
- Téma modellezése:



9. sz. melléklet

- Genial.ly infografika



- **Téma legfontosabb ismeretanyaga**

Fergeteges Korszerű Fizetési módok

Mit tanít Nektek Vili?

Pénzforgalom: a pénz körforgása.

Hogy valósul meg a mai modern világban?

- **Mobil telefonos fizetés:** A tranzakció a mobiltelefon segítségével jön létre. Tehát a készüléket az elfogadó helyeken terminálhoz érintjük használva a megfelelő mobilapplikációt.

- **Digitális pénztárca:** Olyan digitális alkalmazás, amely biztonságosan tárolja a bankkártya adatokat. Magyarországon elérhető alkalmazások: Apple pay, Paypal, Simple. Az alkalmazásba regisztrálásra kerül a bankkártya, így egy virtuális kártya keletkezik, melyhez egy egyszer használatos kód jön létre. Így a bankkártyaadatok megadása nélkül is lehet fizetni az online térben.

Digitális pénztárcák Magyarországon! (Katt a linkre!)

<https://fintechzone.hu/wp-content/uploads/2020/01/SimplePay-White-Paper-Digitalis-Penztarca-Magyarorszagon-min.png>

- **Fizetés okos órával:** Hasonló a mobilos érintés nélküli fizetéshez. Biztonságos, mert viselőjét jelkód kérésével már beazonosította az eszköz.

- **Azonnali utalás:** Ezt a fizetési mód az év bármely napján (hétvégén, ünnepnapon is) napi 24 órában plusz költség nélkül alkalmazható belföldön. A tranzakció max. 5 másodpercen belül teljesül.

Mi kell a használatához: Forint bankszámla, internetbank hozzáférés, vagy banki mobil applikáció. Az azonnali utalást biztonságossá teszi a másodlagos azonosítás.

- **Fizetés QR Kóddal:** Ez egy azonnali átutalási megbízás. Az összeg jogosultja alkotja meg a QR kódot. A fizető fél beolvassa a QR kódot az alkalmazással, rögtön kitöltésre kerülnek az utaláshoz szükséges adatok, s teljesül az utalás.

- **Fesztivál kártya:** A Prepaid kártyák egyik típusa, melyre az előre feltöltött induló összeget megadott időben és helyen lehet felhasználni.

- **Miről árulkodik a pénztárcád:** <https://penziranytu.hu/mirol-arulkodik-penztarcad>

- Esetleírás

Vili családjának pénzügyi szokásai a fizetési módok területén
Esetleírás

Vili vagyok, Közgazdasági Technikumban tanulok. Vonz a pénzügyek digitális világa, célom, hogy egyszer bankárrá váljak. Engedd meg, hogy bemutassam családomat, s elmondjam mi a baj szüleim pénzügyi szokásaival, ha fizetési módról van szó... Édesapám (Lajos): asztalosként dolgozik egy cégnél. Hobbija a kertészkedés. Nagyon precíz, megfontolt, a számára jól bevált dolgokban bízó ember. Ezen tulajdonsága nem csak a munkájában jelenik meg, hanem fizetési szokásaiban is visszatükröződik.

Mit is jelent ez?

Édesapának van bankkártyája, de csak készpénzfelvételre használja. Mindenhol készpénzzel fizet. Tudjátok, valahogy biztonságot ad számára, hogy nála van a pénz, és van lehetősége megszámlolni. Így jobban nyomon tudja követni a költségeit.

Édesanyám (Andrea): foglalkozása bolti eladó, napi szinten találkozik a számokkal. Munkájából adódóan, ő már nyitottabb a korszerű fizetési módok iránt, hiszen a vásárlók révén különféle fizetési módok alkalmazását (készpénzfizetés, kártyás fizetés) tapasztalhatja meg. Ebből adódóan édesanya már szívesebben fizet bankkártyával a boltokban, de internetes vásárlást még sosem bonyolított le.

Testvérem (Andor): 10 éves, általános iskolába jár. Ő már most érdeklődik a digitális dolgok iránt, mindez megmutatkozik, hogy tableten olvassa kedvenc képregényét, s mindig nagy érdeklődéssel figyel rám, mikor családom felnőtt tagjait próbálom elkalauzolni a korszerű pénzkezelés világába.

S végül vagyok én, Vili. Az iskolában lelkesen szívom magamba a közgazdasági ismereteket, s mindemellett amikor éppen nem a Marshall-keresztről, keresletről és kínálatról tanulok, szorgalmasan bővítem tudásomat a pénzügyek terén. Mit is jelent ez? Ne hidd, hogy csak a tankönyvet olvasom. Sokkal inkább a személyes tapasztalatszerzést részesítem előnyben, ezért amióta az ösztöndíj miatt bankszámlám van, azóta online bankolok, vásárolok az interneten és a nyáron még a fesztiválon is fesztiválkártyát fogok használni.

Ezaz amire nemcsak a szüleimet, hanem Titeket is meg szeretnék tanítani!

Gyertek, és tartsatok velem!

- Felismeritek – feladat:

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradr99

Hiányzó szó

Felismeritek?

internet szolgáltatók költséget bankok

Azonnali utalás esetén a nem számolnak fel.

Tegye a szavakat a mondatokban a megfelelő helyre

INDÍTÁS

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Hiányzó szó

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradr99

0:02 1 / 10

internet szolgáltatók kezelési költséget többletdíjat bankok

Azonnali utalás esetén a nem számolnak fel.

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradr99

0:56 2 / 10

0 másodpercen biztonságos másodlagos azonosítás

elsődleges azonosítás veszélyes 5 másodpercen

Azonnali utaláskor a tranzakció belül végbe megy, s a miatt is .

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradr99

0:05 3 / 10

jogosult azonnali átutalási megbízásnak jogosultja fizetője átutalási megbízásnak fizető fél

A QR kódos fizetés minősül, mely során az összeg hozzá létre a QR kódot a pedig beolvassa a mobil alkalmazással.

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kérdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés pooradri99

0:05 4 / 10

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Magányos szó

gazdasági társaságok közötti pénzküldésre Apple pay Paypal magánszemélyek közötti pénzküldésre

A digitális pénztárcák közül Magyarországon csak a alkalmas fizetési kérelem küldésére és a .

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kérdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés pooradri99

0:30 5 / 10

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Magányos szó

tárolására termék azonnali autópálya matrica vásárlására Simple QR kód

A digitális pénztárcák közül Magyarországon parkolási díj fizetésre, csekkbefizetésre vásárlásra, hűségkártyák a csak alkalmas.

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kérdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés pooradri99

0:48 6 / 10 4

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Magányos szó

készpénzzel személyes adatok bankkártyaadatok biztonságosan

A digitális pénztárcák használata során a megadása nélkül tudunk fizetni.

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kérdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés pooradri99

1:31 7 / 10 6

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Magányos szó

előre feltöltött a bank által meghatározott Prepaid bank

A fesztivál kártya (kártyák egyik fajtája) segítségével egy összeget lehet elkölteni.

Válaszok beküldése

Felismeritek?

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kezdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradri99

0:05 8 / 10

Kapcsoló sablon
INTERAKTÍV
Hiányzó szó

jelkóddal fényképpel biztonságos kockázatos

Okos órával történő fizetés a történő beazonosítás miatt.

Válaszok beküldése

Felismeritek? Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kezdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradri99

3:14 9 / 10 ✓ 10

Kapcsoló sablon
INTERAKTÍV
Hiányzó szó

pénzkörforgása fizetési fajták pénzmozgások fizetési eszközök

A pénzforgalom összességét jelenti. A ként is lehet definiálni.

Válaszok beküldése

Felismeritek? Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kezdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Frissítés A pooradri99

4:24 10 / 10 ✓ 12

Kapcsoló sablon
INTERAKTÍV
Hiányzó szó

hitelkártya regisztrálásra virtuális kártya folyamatosan használható egyszer használatos elmentésre

Digitális pénztárca használatát megelőzően a bankkártya az alkalmazásba kerül, így egy keletkezik, melyhez tartozik egy kód.

Válaszok beküldése

Felismeritek? Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

- **Fergeteges Insta Story – feladatkírás**

Készítsetek a Canva alkalmazással egy meggyőző fergeteges insta story-t, mely a Korszerű fizetési módokban rejlő lehetőségekről szól! Ha kész, mentsetek le és töltsétek fel a Classroom felületre!

- **Téma modellezése**



10. sz. melléklet

- Genial.ly infografika



- **Téma legfontosabb ismeretanyaga**

Mit tanít Nektek Vili?

E-banking: minden olyan online pénzügyi szolgáltatás, amelynek köszönhetően a nap bármely szakában, bárhol biztonságosan intézhetőek a pénzügyek. Mindez megvalósulhat mobiltelefonon, telefonon és interneten keresztül.

Milyen szolgáltatások tartoznak?

- Számlainformáció és egyenleg lekérdezés
- Számlakivonat nyomtatás
- Forint és deviza eseti és rendszeres átutalás belföldre és külföldre
- Bank és hitelkártya műveletek, limit módosítás
- Megtakarítások kezelése
- Csoportos beszédési megbízások kezelése
- Ügyfélszolgálat

Mi szükséges az E-bankoláshoz?

- E-bank szolgáltatás igénylése a számlavezető banknál
- Szerződéskötés a bank és az ügyfél között E-bank szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan
- Felhasználónév és jelszó (az első használatkor meg kell változtatni!) generálása az ügyfél számára

E-banking folyamata...

- **Számlavezető bank internetes felületén** vagy a **mobiltelefonra** letöltött **banki applikáción** keresztül **felhasználónév és jelszó** megadásával megtörténik a **belépés** az online banki szolgáltatásba.
- Elvégzendő **online banki szolgáltatás igénybe vétele**
- Az **online banki megbízás végrehajtásának megerősítése**
- **Banki visszaigazolás**

Mi a jövő?

Robottanácsadás

A robottanácsadó az ügyfél által beállított információk alapján összegyűjti a pénzügyi eszközök, befektetési termékek jellemzőit *az* ügyfél számára. A virtuális ügyfél elemzést és tanácsot is kaphat a robottanácsadótól.

- Fejtörő bankolás-feladat

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés A pooradri99

0:03 ✓0

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Anagramma Szerencsekerék Kártyasort

Az összes megjelenítése

í á t k r o M s e g a a k t
z é s k e e e l
n i n e o l

1 / 10

Fejtörő bankolás

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés A pooradri99

0:04 ✓0

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Anagramma Szerencsekerék Kártyasort

Az összes megjelenítése

f c i á r o S z a á l ó m m n i
z é e d s e k é e l r

2 / 10

Fejtörő bankolás

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés A pooradri99

3:24 ✓85

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Anagramma Szerencsekerék Kártyasort

Az összes megjelenítése

i n k a B
p i i k c a ó p l á

3 / 10

Fejtörő bankolás

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kézdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés A pooradri99

4:06 ✓115

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

Anagramma Szerencsekerék Kártyasort

Az összes megjelenítése

t a á n s c d á s b R t o a o

4 / 10

Fejtörő bankolás

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

4:56 ✓130

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

á g á o t z s s t l a

a - E b k n

Fejtörő bankolás

5 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

5:34 ✓164

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

k a o v i s m z l a t n á

m t y o á t a s n

Fejtörő bankolás

6 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

6:33 ✓208

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

n e i n O l

é z p n

u l s a t á t á

Fejtörő bankolás

7 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

7:18 ✓240

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

n t á l B i y m t k i r a a k

i s m á t d ó s o

Fejtörő bankolás

8 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

8:42 ✓258

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

n B a i k

z z g l a á s a i i s s v o

Fejtörő bankolás

9 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Közölgap Jelenzők Saját tevékenységek Eredményeim Létrehozás Feltöltés poorad199

11:32 ✓282

Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

- Anagramma
- Szerencsekár
- Kártyacsúszó

Az összes megjelenítés

t r u á i l i s V

l é f g ü y

Fejtörő bankolás

10 / 10

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállításai Egyébek

- Esetleírás

Vili családjának pénzügyi szokásai az elektronikus bankolás területén
Esetleírás

Vili vagyok, Közgazdasági Technikumban tanulok. Vonz a pénzügyek digitális világa, célom, hogy egyszer bankárrá váljak. Engedd meg, hogy bemutassam családomat, s elmondjam mi a baj szüleim pénzügyi szokásaival, ha az elektronikus bankolásról van szó...

Édesapám (Lajos): asztalosként dolgozik egy cégnél. Hobbija a kertészkedés. Nagyon precíz, megfontolt, pénzügyek kapcsán nem bízik a virtuális világban.

Mindez, hogy jelenik meg az életünkben?

Legyen szó bármilyen banki szolgáltatásról (pénzáttétel, megtakarításainak kezelése, ügyintézés, tájékozódás a bankszámlájával kapcsolatban) édesapa -sokszor édesanyával- személyesen megy be a bankba.

Kivárja a hosszú sort, és személyesen a banki ügyintézőtől kér segítséget pénzügyeinek intézéséhez.

Mindez mire vezethető vissza?

Egyrészt úgy gondolom, édesapa generációja számára a személyes ügyintézésnek hitelesség van, másrészt nagyon sok negatív dolgot hall az internetes csalókról.

Bár édesapa engem is óva int az online bankolástól, tudja, hogy az én generációm számára ez a jövő.

Édesanyám (Andrea): foglalkozása bolti eladó, napi szinten találkozik a számokkal. Ha internetes bankolásról van szó, egyetért édesapával. Így ő is a személyes banki ügyintézés híve.

Testvérem (Andor): 10 éves, általános iskolába jár. Ő már most érdeklődik a digitális dolgok iránt, mindez megmutatkozik, hogy tableten olvassa kedvenc képregényét, s mindig nagy érdeklődéssel figyel rám, mikor családom felnőtt tagjait próbálom elkalauzolni a korszerű pénzkezelés világába.

S végül vagyok én, Vili. Az iskolában lelkesen szívom magamba a közgazdasági ismereteket, s mindemellett amikor éppen nem a Marshall-keresztről, keresletről és kínálatról tanulok, szorgalmasan bővítem tudásomat a pénzügyek terén. Mit is jelent ez? Ne hidd, hogy csak a tankönyvet olvasom. Sokkal inkább a személyes tapasztalatszerzést részesítem előnyben, ezért amióta az ösztöndíj miatt bankszámlám van, azóta online bankolok, vásárolok az interneten és nagy lelkesedéssel követem nyomon a számlavezető bankom mobil applikációján keresztül a bankszámlaegyenlegemet.

Ezaz amire nemcsak a szüleimet, hanem Titeket is meg szeretnék tanítani!

Gyertek, és tartsatok velem!

- E-banking közösen – feladat

Feladat:

Segítsetek Vili családjának megmutatni, a K&H Bank DEMO E-Bank felületén <https://ebank.sso.kh.hu/ebank-demo/> , milyen sokrétű pénzügyi szolgáltatás online intézésre ad lehetőséget az Elektronikus Bankolás világa!

Az alábbi feladatot kell elvégeznetek az eredményes meggyőzés érdekében:

1. Nézzétek meg a számlaadatokat a kártyák és számlák menüponton belül!

2. Végezzetek el egy azonnali utalást az alábbi adatok alapján!

- terhelendő számla: K&H okos minimum számlacsomag bővített életbiztosítással
- típus: azonnali
- utalás: számlaszámra
- Kedvezményezett: Kiss Anna
- Összeg: 5.000 Ft
- Számlaszám: 13700126 – 01266681-00000000
- Katt-tovább gomb
- Megbízás aláírása

3. Intézzétek el a csekkbefizetést a Hulladékgazdálkodó Kft. részére

- Összeg 10.000 Ft
- Befizető azonosító: 12345678
- Szolgáltató neve: Hulladékgazdálkodó Kft.
- Szolgáltató számlaszáma: 11788010 – 15135902
- azonnali

Az elvégzett műveletek után nézzétek meg a tranzakciók listáját!

4. A kártyák és számlák menüben nézzétek meg a számlatörténetet!

5. A megtakarítások fül alatt a betétlekötés lista megnyitása után a K&H lakossági devizaszámlán hajtsátok végre az azonnali feltörést!

6. A hitelek fül alatt nézzétek meg, rendelkezik-e hitellel a számlaszám birtokosa!



- Előnyök vs. hátrányok-feladat

Wordwall Készítsen feladatokat gyorsan, egyszerűen

Kezdőlap Jellemzők Saját tevékenységek Eredményeim **Létrehozás** Frissítés A pooradri99

0:01

E-bankolás előnyei

- személyre szóló ajánlat
- kockázat ITbiztonság tekintetében
- nagyobb távolság az ügyfél és a bank között
- internetkapcsolat szükséges
- alacsony online banki költségek
- bizalmatlanság
- számlakivonat megtekintés, letöltés ingyen
- a nap 24 órájában elérhető banki szolgáltatások
- hiteláttekintő funkció
- elektronika eszköz szükségessége

E-bankolás hátrányai

Válaszok beküldése

Előny vs. Hátrány

Megosztás

Tartalom szerkesztése Hozzárendelés beállítása Egyebek

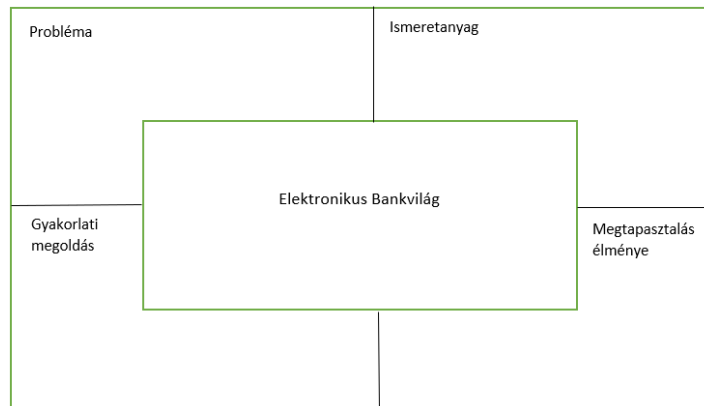
Kapcsoló sablon

INTERAKTÍV

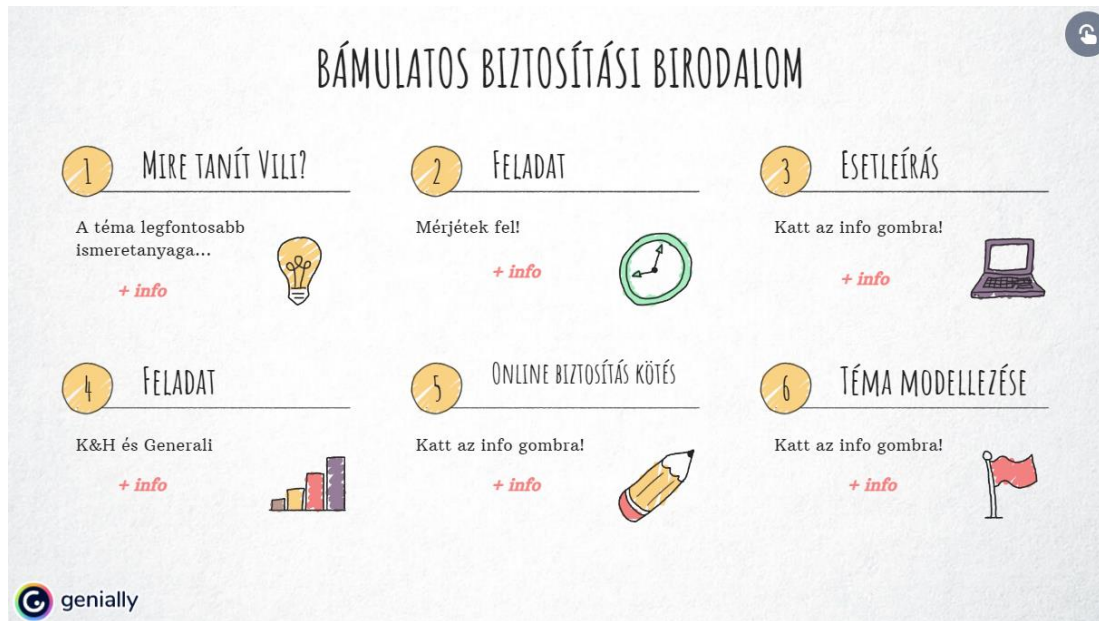
- Csoportosító
- Igaz vagy hamis
- Üss a vakondra
- Anagramma
- Doboznyitó

Az összes megjelenítése

- Téma modellezése



5.sz. melléklet
- Ganiál.ly infografika



- **Téma legfontosabb ismeretanyaga**

Bámulatos Biztosítási Birodalom

Alapfogalmak:

- **Biztosítás:** Egy előre nem látható esemény miatt bekövetkező kár költségeit részben vagy teljes egészben a biztosító fizeti, így a biztosítás anyagi biztonságot jelent. Kötelezően írásba foglalt szerződéses kapcsolat.
- **Biztosítási szerződés:** Írásos szerződéses forma, melyben a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy káresemény esetén bizonyos összeget fizet.
- **Biztosítási ágazat:** A biztosítási ágon belül azonos, ill. hasonló kockázatok alapján elhatárolt csoportja.
- **Biztosítási díj:** A biztosító által nyújtott szolgáltatásért a szerződő fél által fizetett díj.
- **Biztosítási esemény:** Valamilyen váratlan, károsító esemény, ilyen például testi sérülés, betörés, tüzeset.
- **Veszélyközösség:** Az azonos kockázati csoportba tartozó személyek.
- **Biztosítási ágak:** Élet és nem életbiztosítások

Életbiztosítások: kockázat életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás, járadékbiztosítás

Nem életbiztosítások: lakásbiztosítás, Casco biztosítás, kötelező gépjárműbiztosítás, utasbiztosítás

INSURTECH = BIZTOSÍTÁSI INNOVÁCIÓ

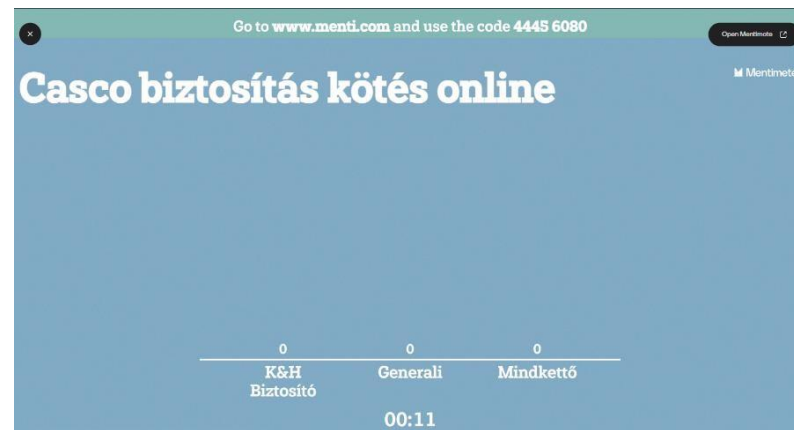
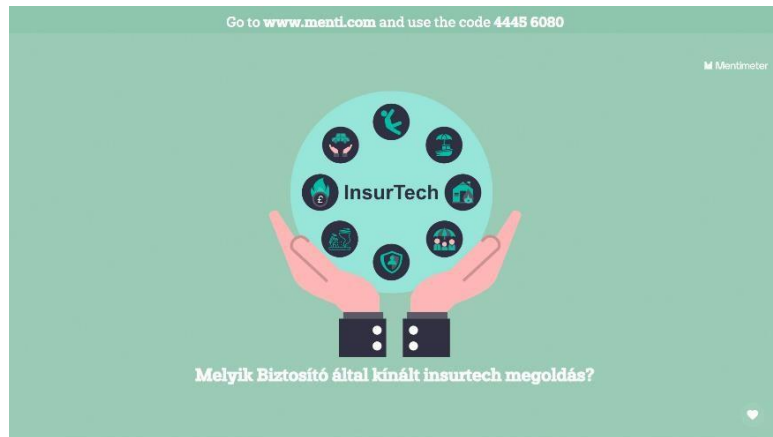
Számos biztosítótársaság kínál az online felületén az új technológiai lehetőségeket kihasználva online ügyintézés-, biztosítási díj kalkulációt-, szerződéskötést-, kárbejelentést. Mindez gyors és egyszerű biztosítási ügyintézés eredményez.

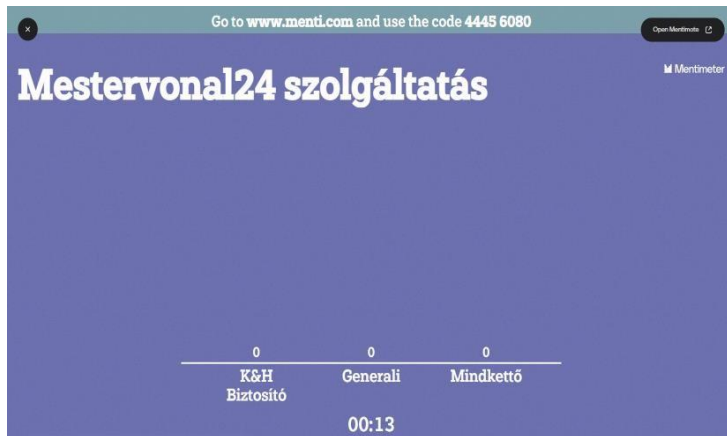
- **Mérjétek fel – feladat**



- **K&H és Generali -feladat**

Nézzétek meg a Classroom felületen közzétett K&H és Generali Biztosítók online elérhetőségét! Alaposan tanulmányozzátok át a két weboldalt! Az információgyűjtés után pedig oldjátok meg a feladatot!





- Online Biztosításkötés – Feladat

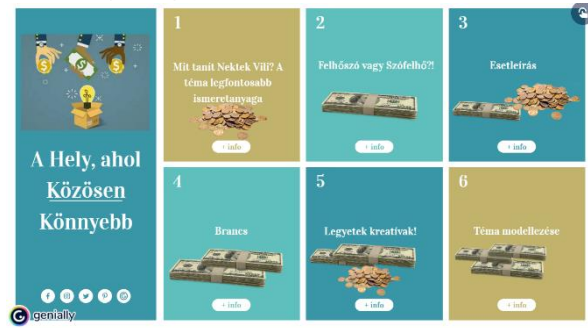
A Classroom felületen nyissátok meg a K&H biztosító demo programját, és kiadott feladatban szereplő információk alapján kössetek utasbiztosítást!

- Téma modellezése



6.sz. melléklet

- Genial.ly infógrafika



- Téma legfontosabb ismeretanyaga

Vállalkozások Finanszírozása

Finanszírozás

Egy gazdasági tevékenység elkezdéséhez, folytatásához, bővítéséhez szükséges erőforrások, tőke biztosítását jelenti.

Finanszírozási formák:

- **Belső finanszírozás:** a vállalkozás a pótlólagos forrást a vállalkozás önfinanszírozás formájában, azaz önállóan biztosítja.

Ide tartozik: a nyereség visszaforgatás, értékcsökkenés, vagyonátrendezés.

- **Külső finanszírozás:** A tőke a vállalkozáson kívülről származik.

Ide tartozik: alaptőke emelés, rövid-, és hosszú lejáratú bankhitelek, lízing.

Közösségi finanszírozás

A közösségi finanszírozás, angol megfelelője **crowdfunding**. Még el nem készült projektekhez különböző online platformokon az ötletgazda pénzösszeget tud kérni előlegként a potenciális fogyasztóktól. Az anyagi támogatásért cserébe a közösségi finanszírozás útján a támogató terméket, szolgáltatást, vagy egy extra, mások számára nem elérhető ajándékot kap.

Közösségi finanszírozás két típusa:

- befektetés alapú: a vállalkozó megtartja a pénzt ellenszolgáltatásokért cserébe.

- hitelalapú: adósságra tesz szert a vállalkozó.

Bár a közösségi finanszírozás során komoly befektetőket is lehet találni, de ezen finanszírozási forma célja nemcsak a tőke szerzés, hanem kommunikációs csatornaként is tökéletesen működik.

A közösségi finanszírozást Uniós szinten szabályozzák.

Magyarországon 2022. év tavaszán vette kezdetét a **Brancs Közösség**, amely működését a jutalomalapú közösségi finanszírozásra épít.

- **Felhőszó vagy Szófelhő – feladat**



- **Esetleírás**

Vili családjának pénzügyi szokásai a közösségi finanszírozás területén

Esetleírás

Vili vagyok, Közgazdasági Technikumban tanulok. Vonz a pénzügyek digitális világa, célom, hogy egyszer bankárrá váljak.

Engedd meg, hogy bemutassam családomat, s elmondjam mi a baj szüleim pénzügyi szokásaival, ha biztosításról van szó...

Édesapám (Lajos): asztalosként dolgozik egy cégnél. Hobbija a kertészkedés. Nagyon precíz, megfontolt, az anyagi biztonság mindennél fontosabb számára.

Mit tanított a családnak Édesapa az anyagi biztonságról?

„Addig nyújtózkodunk, amíg a takarónk ér”. Mindig legyen anyagi tartalékunk, mert nem tudjuk, mit hoz a holnap. Ha mégis hitelt kellene felvenni, azt csak megbízható banktól szabad igényelni.

Ugye, Ti is látjátok, Édesapának mennyire fontos a megfontolt pénzügyi döntéshozatal és az anyagi biztonság.

Édesanyám (Andrea): foglalkozása bolti eladó, napi szinten találkozik a számokkal. Ő is azonos véleményen van édesapával az anyagi biztonság témáját illetően.

Testvérem (Andor): 10 éves, általános iskolába jár. Ő már most érdeklődik a digitális dolgok iránt, mindez megmutatkozik, hogy tableten olvassa kedvenc képregényét, s mindig nagy érdeklődéssel figyel rám, mikor családom felnőtt tagjait próbálok elkalauzolni a korszerű pénzkezelés világába.

S végül vagyok én, Vili. Az iskolában lelkesen szívom magamba a közgazdasági ismereteket, s mindemellett amikor éppen nem a Marshall-keresztről, keresletről és kínálatról tanulok, szorgalmasan bővítem tudásomat a pénzügyek terén. Mit is jelent ez? Ne hidd, hogy csak a tankönyvet olvasom. Sokkal inkább a személyes tapasztalatszerzést részesítem előnyben. Ezért mióta az ösztöndíj miatt bankszámlám van, azóta online bankolok. Nagyon nyitott vagyok az újfajta pénzügyi és finanszírozási megoldások iránt.

Van egy nagyon jó vállalkozási ötletem, melyet a jövőben szeretnék megvalósítani. Édesapa szavait -fontos az anyagi biztonság- mindig is szem előtt fogom tartani a vállalkozás létrehozása során. De ugyanakkor már most nagyon újszerű és érdekes finanszírozási formának tartom a közösségi finanszírozást.

Ezaz amire nemcsak a szüleimet, hanem Titeket is meg szeretnék tanítani!

Gyertek, és tartsatok velem!

- **Brancs**

Tanulmányozzátok a Classroom felületén közzétett Brancs oldalt! Barangoljatok rajt!

Alaposan ismerjétek meg:

- Mi a BRANCS Kampány?
- Kinek ajánlják az indítását?
- Hogyan, milyen költséggel lehet tőkét gyűjteni?

Nézzétek meg, milyen kampányok szerepelnek az oldalon!

- **Legyetek kreatívak!-feladat**

A Classroom felületén került közzétételre a Canva alkalmazás, melynek segítségével készíthettek egy plakátot, mely a Közösségi finanszírozást, s a Brancsot népszerűsíti! Az elkészült plakátot töltsétek fel a Classroomba!

- **Téma modellezése**



7. sz. melléklet: Korszerű pénzkezelés Szabadulószo



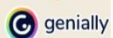
01

3. Kérdés

A költségvetés szufficités egyenlege bevételi többlet jelent.

■ Helyes válasz

■ Hamis válasz



Fergeteges Fizetési módok Helye

Első Kérdés

A digitális pénztárca tárolja a bankkártya adatokat.



■ Hamis válasz

■ Helyes válasz



02

Második kérdés

Az azonnali utalás az év bármely napján alkalmazható a nap 24 órájában, de ünnepnapon költségvonzata van.



■ Helyes válasz

■ Hamis válasz



02

Harmadik kérdés

A fesztivalkártya a prepaid kártya egyik típusa.



■ Hamis válasz

■ Helyes válasz





Elektronikus Bankvilág

Első Kérdés

Az elektronikus bankolás lehetőséget ad a számlaegyenleg lekérdezésére.



Helyes válasz



Hamis válasz



03

Második kérdés

Az elektronikus bankolásnak nem feltétele a szerződéskötés a bank és az ügyfél között.



Helyes válasz



Hamis válasz



03

Harmadik kérdés

A robot tanácsadás során az ügyfél által beállított információkat figyelembe véve jön létre a befektetési ajánlat.



Helyes válasz



Hamis válasz



Bámulatos Biztosítási Birodalom

Első kérdés

Az Insurtech megoldásnak köszönhetően online intézhető a kárbejelentés.



Helyes válasz



Hamis válasz



04

Második kérdés

Az insurtech megoldás az online szerződéskötésre nem terjed ki.


☐ Hamis válasz

☐ Helyes válasz


04

Harmadik kérdés

Az insurtech megoldás gyors és biztonságos biztosítási ügyintézkést kínál.


☐ Helyes válasz

☐ Hamis válasz


A Világ, ahol Közösen Könnyebb

Első kérdés

Közösségi finanszírozás lehet befektetés alapú, amely során a vállalkozó adósságra tesz szert.


☐ Helyes válasz

☐ Hamis válasz


05

Második kérdés

Az anyagi támogatásért cserébe ajándékot is kaphat a támogató.

☐ Helyes válasz

☐ Hamis válasz


05

Harmadik kérdés

A Brancs jutalomalapú közösségi finanszírozásra épít

