



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 5–6. osztály

Pénzügyi életleckék

Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat jubileumi pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja kezében.

2024-ben Magyarországon immár tizedik alkalommal vehetnek részt az iskolák a PÉNZ7 kezdeményezésben, amely nyolcadik éve a tanév rendjébe illeszkedő pénzügyi és vállalkozói témahét is. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2024. március 4–8. között országszerte megrendezésre kerülő rendhagyó tanórák is.

A PÉNZ7 pénzügyi témáinak kínálata a jubileumi évre tekintettel, rendhagyó módon tananyag-csomagokat tartalmaz **Pénzügyi életleckék** címmel, melyben a 2021–2023-as évek családi költségvetés, pénzügyi tervezés és korszerű pénzkezelés tananyagai mellett újra a hitelek témája is fókuszba kerül. A különböző tananyagcsomagok részeként kötetünk a **Jubileumi PÉNZ7 foglalkozástervet** és az **Okosan a hitelekről tananyagot** tartalmazza. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, valamint az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozattól függetlenül, tetszőleges tantárgyi keretek között vagy szakkör, illetve projektnap formájában is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óratervek megvalósításához a PÉNZ7-re pénzügyi önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találunk. Az órák megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskolával kapcsolatot tartó önkéntes szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

A **Jubileumi PÉNZ7 foglalkozástervben** életpályánk pénzügyeihez kapcsolódó, az adott korosztály számára releváns beszélgetési témákkal készültünk, valamint ezek feldolgozását segítő interaktív játékokra, feladatokra és kiegészítő programokra tettünk javaslatot.

Az **Okosan a hitelekről útmutatójának** felépítése a korábbi években megszokottak szerint a következő: az óravázlatot (óraterv) részletes feladatleírás (tanári útmutató) követi, majd a tanórához tartozó feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldásai következnek. Az útmutató mellett e-learning tananyag, webinárium és próbaóráról készült filmfelvétel is segíti a felkészülést, amelyek a [PÉNZ7 honlap](#) oldalról érhetők el.

A jubileum alkalmából javasoljuk, hogy a kötet tanóráin túl – lehetőség szerint – több, a fent ajánlott további témákat is érintő foglalkozást is tartsanak meg. A különböző tananyagcsomagok anyagai elérhetőek a [PÉNZ7 honlap](#) oldalon.

A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem jó élményeket is szerezzenek, s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését! A pénzügyi kalandtúrában pedig további programok és érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a [PÉNZ7 honlap](#) oldalon is.

Jó felfedezést!



TARTALOM

JUBILEUMI TANÓRA

OKOSAN A HITELEKRŐL



JUBILEUMI TANÓRA

2024



1. BEVEZETŐ – tervezett időkeret: 2 perc

Bevezető a PÉNZ7 program lényegéről

(tanár vagy pénzügyi önkéntes)

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 órákat az alapvető pénzügyi ismeretek témájában.

Ha pénzügyi önkéntes is részt vesz az órán, röviden mutakozzon be a diákoknak!

2. JUBILEUMI KÖSZÖNTŐ – tervezett időkeret: 3 perc

Videó levetítése

Videó elérése:

3. JAVASOLT TÉMÁK, LEGFŐBB TANÓRAI ÜZENETEK – tervezett időkeret: 30 perc

(a 4. pont játékaival, feladataival együtt)

Beszélgetési témák, átbeszélhető kérdések:

(tanár és/vagy pénzügyi önkéntes)

- Hogyan képzeled el magad középiskolásként/felnőttként, vannak-e terveid?
- Honnan van pénzük a felnőtteknek? És honnan lehet a gyerekeknek?
- Van-e célod, amire gyűjtesz? Mit teszel célod elérése érdekében? (A téma valamilyen alkotás formájában előzetes feladatként kiadható.)
- Mit tehetsz, ha vágysz valamire, de nem elég a pénzed? Mit gondolsz, a szüleid mit tehetnek ilyen esetben?
- Mi a jobb szerinted, ha valamire nincs elég pénzünk: később megtakarításból vásárolni (gyűjteni) vagy most hitelt felvenni rá?

Pénzügyi fogalmak, témák, üzenetek, amelyek felé a beszélgetés (kérdések) kapcsán tereljük a diákokat:

- Szinte minden pénzbe kerül, amiért meg kell dolgozni.
- Egy cél sokféleképpen elérhető gyerekek és felnőttek esetében is, ebben a legfontosabb a tervezés, az előregondolkodás, a pénz beosztása és a takarékoskodás. A terveink lehetnek hosszú távúak és rövid távúak is egyaránt.
- Bizonyos élethelyzetekben szükség lehet kölcsönhöz, hitelhez folyamodni, de mindig alapos mérlegelés előzze meg a hitelfelvételt!
- A hitelt, kölcsönt mindenképpen vissza kell fizetni és a hitelnek ára is van, a kamat!

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

Levetíthető videók a beszélgetés mellé vagy helyett

A témák feldolgozását segíthetik az alábbi **Pénzbook**-videók és a hozzájuk kapcsolódó feladatlap

- Pénzügyi tudatosság:
- Pénzügyek tizenéves korban:
- Megtakarítás vagy hitelfelvétel:

Ezen videók mentén is lehet beszélgetni a diákokkal a témákról. A beszélgetés történhet pénzügyi önkéntes közreműködésével vagy tanári irányítással.

A korosztály számára a tanóra kérdéseihez és üzeneteihez kapcsolódó további foglalkozás- és játékötletek érhetőek el a Pénziránytű Alapítvány honlapjának aloldalán.

5. ZÁRÓ KVÍZ – tervezett időkeret: 10 perc

A kvíz kiadható papíralapon vagy bevihetjük digitális kvízrendszerbe is, például Kahoot! vagy Quizizz. A válaszokat beszéljük át a diákokkal!

TOVÁBBI KOROSZTÁLYOS PROGRAMAJÁNLAT A PÉNZ7 KAPCSÁN

Pénzfutam szabadtéri kalandjáték országszerte

A játékokban pénzügyi feladványok sorát lehet csapatban megoldani a szabadban. Kvízek, számítási példák, gyakorlatias, korosztályra szabott fejtörők, jó levegő és egy kis mozgás várja a vállalkozó kedvű csapatokat egy élménydús tanórára az ország több, mint 200 pontján, 2024 márciusában.

Részletek:

Pénzmúzeum-látogatás

A budapesti Széll Kálmán téren álló volt Postapalota kívül-belül felújított műemlék épületében található az európai viszonylatban is kiemelkedően korszerű, interaktív élményterekkel rendelkező Pénzmúzeum. A 2022. március 15-én megnyílt múzeum látogatói többek között megtapasztalhatják, hogyan működnek a bankok, tervezhetnek saját bankjegyet, részt vehetnek egy tőzsdei kereskedést szimuláló játékban, és saját kezükkel megemlegetnek egy valódi aranyrudat is.

A múzeum minden generáció számára kínál új ismereteket és élményeket, elsősorban mégis az iskolás korosztály megszólítására törekszik. Egyénileg (családdal, barátokkal) délutánonként és hétvégén; iskolai csoportoknak tanítási időben ingyenesen látogatható a múzeum, mindössze előzetes regisztráció szükséges a Pénzmúzeum honlapján az Időpontfoglalás menüpontban:

1. SZ. KELLÉK

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
1. OLDAL

1. Döntsétek el az alábbi állításokról, hogy igazak vagy hamisak! Írjátok az I-betűt vagy a H-betűt a négyzetbe!

a) A pénzügyi tudatosság azt jelenti, hogy a saját pénzügyi érdekeinknek megfelelően cselekszünk.

b) Magyarországon 11 különböző címletű forint bankjeggyel és érmével fizethetünk.

c) Ha egy család bevétele növekszik, akkor a megtakarításuk is növekedni fog.

d) Aki hitelt vesz fel, előre elkölti azt a jövedelmet, amit csak később kap meg.

e) A hitel nem más, mint kölcsön kapott pénz, amit vissza kell fizetni.

2. Biciklis táborba készülsz és előtte szeretnéd kicserélni a kinőtt biciklidet, de vásárlásban egyelőre nem gondolkodsz. Célod megvalósítása érdekében az alábbiakat tervezed. Milyen sorrendben érdemes elvégezni az alábbi lépéseket? Írjátok be megfelelő sorrendben a betűket a táblázatba!

a) Saját kerékpárod ellenőrzése: alkalmas-e még biztonságos biciklizésre?

b) Biciklicsere lehetőségeinek vizsgálata.

c) Biciklibérlés lehetőségeinek és pénzügyi feltételeinek vizsgálata.

d) Megnézed testvéred biciklijét, használható-e, és a tervezett időpontban kölcsön tudja-e adni.

e) Megkérdezed a barátaidat, hogy nekik van-e kölcsönadható biciklijük a tervezett időpontban.

f) Kipróbálsz a felajánlott bicikliket, és a kölcsönadás feltételeit pontosítod.

1.	2.	3.	4.	5.	6.

1. SZ. KELLÉK

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
2. OLDAL

3. Az eszperente szövegben egy gazdasági tartalmú közmondás rejtőzik. Írjátok le az eredeti közmondást!

Nem teszed szereped, mellyel szert tehetsz keresetre,
beledbe eledel nem mehet le.

4. Bence minden hónapban 4 500 forint zsebpénzt kap a szüleitől. Ebből 1 800 forintot szokott elkölteni, a többit pedig félreteszi, mert szeretne egy korcsolyát vásárolni, ami 17 900 forintba kerül. Hány hónapig kell gyűjtenie Bencének a korcsolyára?

Bencének hónapig szükséges spórolnia a korcsolyára.

Számítás:

1. SZ. KELLÉK

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

**EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
3. OLDAL**

5. A feladat során megismerkedhetünk a 4 tagú Molnár családdal, akik az alábbi céljaikat szeretnék megvalósítani. Gyűjtsétek össze a Molnár család rövid (1 évnél rövidebb) és hosszú (1 évnél hosszabb) távú terveit a táblázatba!

- Peti heti fesztiválbelépője 110 000 forintba kerül.
- Az apu által kinézett használt autót 2 500 000 forintért kínálják eladásra.
- Anyu egy új, takarékosabb kazánnal fűtené a házat, és a nyílászárók cseréje is sokat segítene a rezsi csökkentésében. A felújítás 4 000 000 forintba kerülne.
- Évi nyelvtanfolyama 350 000 forint lenne.

Célok	Nyári fesztivál-belépő	Ház korszerűsítése		
Célok megvalósításának határideje	Jövő év augusztus			
A megvalósítás költsége	110 000 Ft	4 000 000 Ft		

2. SZ. KELLÉK

5. ZÁRÓ KVÍZ

1. OLDAL

Jelöljétek be a helyes válaszokat!

1. Érdemes akár több hónapra elég megtakarítással rendelkezünk?

- a) ☐ Nincs értelme, hiszen havonta úgyis kapjuk a fizetést.
- b) ☐ Igen, mert bármikor érhet minket plusz kiadás, vagy jövedelemkiesés.
- c) ☐ Nem, hiszen bármikor tudunk kölcsönkérni, hitelt felvenni.
- d) ☐ Nem, mert az állam feladata gondoskodni rólunk, ha nehéz helyzetbe kerülünk.

2. Családunk rossz anyagi helyzetbe került. Milyen módon tudunk segíteni a helyzeten?

- a) ☐ Lemondunk néhány nélkülözhető kiadásról.
- b) ☐ Pluszmunkát vállalunk.
- c) ☐ Eladjunk néhány nem használt vagy nélkülözhető vagyontárgyunkat.
- d) ☐ Mindhárom válasz igaz lehet.

3. Diákként te is tudsz takarékoskodni?

- a) ☐ Nem, csak a szüleim döntéseinek van hatása a családi költségvetésre.
- b) ☐ Mivel nincs munkából származó jövedelemem, ezért takarékoskodni sem tudok.
- c) ☐ Már a zsebpénzemet is érdemes okosan, takarékosan beosztani.
- d) ☐ A zsebpénzemmél nem kell takarékoskodnom, úgyis rendszeresen kapom.

2. SZ. KELLÉK

5. ZÁRÓ KVÍZ

2. OLDAL

4. Mikor érdemes hitelt felvenni?

- a) ☐ Bármikor, így mindig meglesz időben mindenünk, nem kell várni, amíg összegyűlik a pénz valamire.
- b) ☐ Gondos mérlegelést követően, ha nem tudjuk vagy akarjuk elhalasztani egy mindenképp szükséges vásárlásunkat.
- c) ☐ Soha.

5. Mi az uzsora?

- a) ☐ Ebéd és vacsora közti étkezés elnevezése.
- b) ☐ A kölcsönadott pénzért kért aránytalanul magas kamat.
- c) ☐ A zsebpénz régies elnevezése.
- d) ☐ A nagymama gyerekének a gyerekére használt kifejezés.

1. SZ. MEGOLDÁS

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

1. a) Igaz.

b) Hamis, 12 fajta bankjegy és érme van forgalomban jelenleg Magyarországon.

c) Hamis, csak ha nem lesz több a kiadásuk is.

d) Igaz.

e) Igaz.

2.	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	a)	b)	d)	e)	f)	c)

3. Aki nem dolgozik, ne is egyék!

4. Bencének **7** hónapig szükséges spórolnia a korcsolyára.

Számítás:

$4\,500 - 1\,800 = 2\,700$ Ft pénze marad havonta Bencének.
 $17\,900 \div 2\,700 \approx 6,6$; vagyis 7 hónap.

5.	Célok	Nyári fesztivál-belépő	Ház korszerűsítése	Autóvásárlás	Nyelvtanfolyam
	Célok megvalósításának határideje	Jövő év augusztus	1-3 éven belül	éven belül	azonnal
	A megvalósítás költsége	110 000 Ft	4 000 000 Ft	2 500 000 Ft	350 000 Ft

2. SZ. MEGOLDÁS

5. ZÁRÓ KVÍZ

1. b), 2. d), 3. c), 4. b), 5. b)

OKOSAN A HITELEKRŐL

2024



A pedagógus neve	Sasné Megyes Erzsébet, Derczbach-Fekete Dóra
Műveltségi terület	Ember és társadalom; társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek; gazdálkodás
Tantárgy	Osztályfőnöki óra; matematika; történelem; földrajz; magyar; etika
Osztály	5–6.

A tanóra címe	Okosan a hitelekéről
Az óra témája	Döntsünk okosan a hitelfelvételről
Az óra célja és feladatrendszere	• A hitel jelentésének megismerése és megértése. • A megtakarítás és a hitelfelvétel mérlegelése. • A mérlegelés fontossága.
Az óra didaktikai feladatai	• Új ismeretek közlése, a meglévő ismeretek aktivizálása. • A gondolkodási, döntési és vitakészség fejlesztése. • A felelősségvállalás, a felelős döntés képességének kialakítása.

Dátum	2024. március
--------------	----------------------

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munka- formák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
	1. feladat: Álomból valóság				
7'	A képregény törté- netének megírása. A történet többféle befejezése.	Csoport- munka Frontális	A csoportok megbeszélik a képaláírásokat és a lehetséges befejezéseket.	6 db (illetve ahány csoport van) képsorozat a csoportoknak; vagy projektor, számítógép, a PPT 2. diája Megoldás:	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanár vagy pénz- ügyi önkéntes tevékenysége: a feladat értelme- zése, a beszélgetés irányítása.
	2. feladat: Kölcsönpénz visszajár				
10'	A szöveg alapján a történet eljátszása. A kölcsönfeltételek megbeszélése.	Csoport- munka Frontális	A csoportok szereplőket választanak, dramatizálják a történetet és kitalálnak egy lehetséges megoldást.	6 db (illetve ahány csoport van) egy- forma feladatlap a csoportoknak, opcionálisan projektor, számí- tógép, 3. dia Rögzítéshez opcionálisan: táblázat (4. dia) Megoldás:	Tanár vagy pénz- ügyi önkéntes tevékenysége: a szöveg felolva- sása, a feladat értelmezése, a beszélgetés levezetése, a feltételek és megoldási lehe- tőségek rögzítése.
	3. feladat: Forró helyzet				
10'	A hitelfeltételek összehasonlítása. A megfelelő ajánlat kiválasztása. A törlesztőrészletek összegének és a fel- vett hitel különbsé- gének kiszámítása. Válasz a kérdésekre. Tudnivalók a hitelről.	Csoport- munka Egyéni beszámoló Frontális	A csoportok összehasonlítják a bankok ajánla- tait. Kiszámolják a költségeket, kiválasztanak egyet és vála- szolnak a kér- désekre. Beszámolnak.	Mindenki számá- ra egyforma két- oldalas feladatlap opcionálisan projektor, számí- tógép, 5-6. dia Ellenőrzéshez: és/vagy 7. dia Magyarázathoz opcionálisan: táblázat (8. dia), ábra (9. dia)	Tanár vagy pénz- ügyi önkéntes tevékenysége: a szöveg felolvasá- sa és értelmezése, a feladat meg- beszélése, rövid ismertetés: a hitellel kapcso- latos fogalmak, összefüggések, a futamidő és a törlesztőrészlet közötti kapcsolat átbeszélése.

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

ELŐKÉSZÜLETEK

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

Amennyiben lehetőség van rá, biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit. A tanóra előtt ellenőrizzük az eszközök működését, állítsuk be a PPT-t. Ha IKT-eszköz felhasználásával is oldunk meg feladatokat, a diákoknál legyen mobiltelefon internetkapcsolattal.

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 (2. dia);
- a 2. feladathoz (Kölcsönpenz visszajár) 6 db egyforma feladatlap , opcionálisan a történet (3. dia), illetve rögzítéshez a táblázat (4. dia) kivetítve;
- a 3. feladathoz (Forró helyzet) mindenki számára egyforma kétoldalas feladatlap opcionálisan 5–6. dia, az ellenőrzéshez a vagy a 7. dia, magyarázathoz opcionálisan kivetítve a táblázat (8. dia) és az ábra (9. dia);
- a 4. feladathoz (Hitel vagy spórolás?) a 6 db különböző személyt és terméket bemutató kártyák szétvágva;
- az 5. feladathoz (Keresztretjvény) 6 db egyforma, a rejtvényt és a meghatározásokat is tartalmazó feladatlap ;
- a feladatok megoldásai .

AZ ÓRA MENETE

Üdvözljük a tanulókat 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 hasonló órákat.

Ha részt vesz az órán pénzügyi 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 és/vagy kivetítve megnézik (2. dia).

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 hitelfelvétel esetén a törlesztés miatt kell takarékoskodni! Ha a megtakarítás kimaradt, akkor arról is beszéljenek.

Ha az órán jelen van a pénzügyi 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: 3. dia.)

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.)

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.

Hangsúlyozzuk, hogy az apa kölcsönt ad azért, hogy megtanítsa a gyermekét dönteni és gazdálkodni!

Amíg a tanulók dolgoznak, a táblára vagy a kivetítőre (4. dia) kerüljön fel a következő táblázat! (Előre is elkészíthető). A táblázat megmutatja, milyen feltételek merülnek fel, így pl. idő, összeg, a törlesztés kezdete stb. A beszámoló kapcsán a tanár nevezze meg az egyes fogalmakat és tudatosítsa azzal, hogy a táblára (kivetítőre) felkerülnek: törlesztőrészlet, futamidő, kamat (esetleg: fedezet). A csoportok választai alapján töltsük ki a táblázatot!

	TÖRLESZTŐRÉSZLET	FUTAMIDŐ		KAMAT
	Mennyit fizetek vissza egy alkalommal?	Milyen gyakran fizetek?	Meddig kell visszafizetnem?	Mennyivel többet fizetek vissza?
1. csoport				
2. csoport				
3. csoport				
4. csoport				
5. csoport				
6. csoport				

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

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

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

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET – tervezett időkeret: 10 perc

A hitelkonstrukció megismerése és kiválasztása

A kétoldalas feladatlap kiosztása után a szöveg közös elolvasása. Ez is kivetíthető (5–6. dia).

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.)

A megoldást az osztály közösen ellenőrzi (, vagy 7. dia).

Tanári, vagy pénzügyi önkéntesi magyarázat a hitelről: Hangozzanak el a futamidő, törlesztőrészlet, kamat kifejezések! A következő táblázat kerüljön fel a táblára/kivetítőre (8. dia)!

FUTAMIDŐ	TÖRLESZTŐRÉSZLET	KAMAT ÉS EGYÉB DÍJAK
12 hónap	14 870 Ft	18 440 Ft
17 hónap	10 910 Ft	25 470 Ft

Hívjuk fel a figyelmet a futamidő és a törlesztőrészlet között megfigyelhető összefüggésre! A megállapításhoz használhatjuk kivetítve a feladatlapon szereplő ábrát (9. dia):

- „A” bank: rövidebb futamidő, magasabb törlesztőrészlet.
- „B” bank: hosszabb futamidő, alacsonyabb törlesztőrészlet.

Élethelyzettől függ, hogy melyik konstrukció lesz a megfelelő.

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

Ha az órán jelen van a pénzügyi 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: A 6 személyt és a 6 terméket bemutató kártyák véletlenszerű kiosztása a csoportoknak. 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.

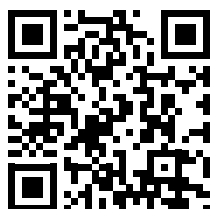
Egyéni mérlegelések és döntések alapján játszunk le. Sokat segít, ha a pénzügyi önkéntes jelen van és tudásával, tapasztalatával megerősíti vagy cáfolja a tanulók döntéseit.

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

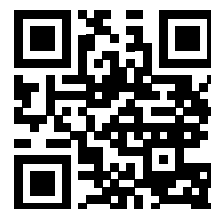
Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segíthet a csoportoknak,
- a tanulói vélemények után összefoglalhat és kiegészíthet,
- felírhatja a táblára a feltételeket.

IKT-tipp a feladathoz



Ha rendelkezésre áll legalább csoportonként egy tablet vagy okostelefon interneteléréssel, akkor a Kahoot!-alkalmazással közvélemény-kutatást 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):

Bejelentkezés a játékba (tanulók):

5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY – tervezett időkeret: 6 perc

A megismert fogalmak ismételése

A csoportok megkapják a keresztrejtvényt .

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 tanulmányainak összegzésével zárjuk le.

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

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

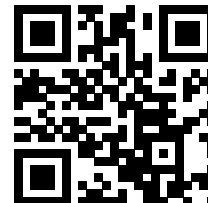
Az ellenőrzésnél foglalkozunk össze a hitellel kapcsolatos tudnivalókat! Köszönjük meg a munkát a résztvevőknek!

IKT-tipp a feladathoz



Keresztrejtvény készítéshez:

Ha rendelkezésre áll csoportonként legalább egy tablet vagy okostelefon interneteléréssel, akkor a keresztrejtvényt a Crossword Labs-alkalmazásban is elkészíthetjük, és feladhatjuk. Egyedi szófelhőt a WordArt-alkalmazás segítségével készíthetünk.



Szófelhő készítéséhez:

1. SZ. KELLÉK

1. FELADAT: ÁLOMBÓL VALÓSÁG

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









5. Befejezés: _____

2. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: KÖLCSÖNPÉNZ VISSZAJÁR

Bence ötödikes diák. Havonta kap a szüleitől 5 000 Ft zsebpénzt, melyből takarékoskodik is. 14 000 Ft-ot gyűjtött már össze, ebben benne van a nagyszülőktől nemrég kapott születési pénz is. Nagyon szeret zenét hallgatni, régóta álmodzik egy vezeték nélküli fülhallgatóról. Erre azonban nincs elég pénze, mivel 29 000 Ft-ba kerül. Édesapját kéri meg, hogy segítsen. Apukája azt tanácsolja, hogy inkább vezetékes fülhallgatót vegyen, az csak 15 000 Ft lenne. Ha ragaszkodik a vezeték nélkülihez, akkor a 15 000 Ft-ot az apa odaadja, de csak kölcsönbe. Apa kéri, beszéljék meg a kölcsön feltételeit.



A csoportban beszéljétek meg, hogy Bencének és Apának miben kell megállapodnia! Játsszátok el a beszélgetést!

Apának és Bencének ezekben kell megállapodniuk:

- _____

- _____

- _____

- _____

- _____

3. SZ. KELLÉK

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

1. OLDAL

A nyaralás után hazatérő Józsa család rémülten 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 159 900 Ft. Két bank ajánlata közül választhatnak.

**Hasonlítsátok össze a két ajánlatot, és válasszátok ki a nektek tetszőt!
Egészítsétek ki a táblázatot, majd válaszoljatok a kérdésekre!**

	„A” BANK	„B” BANK
A kölcsön összege	160 000 Ft	160 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	12 hónap	17 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	14 870 Ft	10 910 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak.)	Ft	Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő.)	178 440 Ft	Ft

1. Mennyi a kölcsön teljes díja az „A” bankban?

$$178\,440 \text{ Ft} - 160\,000 \text{ Ft} = \text{ Ft.}$$

2. Mennyi a törlesztőrészletek teljes összege a „B” bankban?

$$10\,910 \text{ Ft} \times 17 \text{ hónap} = \text{ Ft.}$$

3. Mennyi a kölcsön teljes díja a „B” bankban?

$$\text{ Ft} - 160\,000 \text{ Ft} = \text{ Ft.}$$

3. SZ. KELLÉK

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

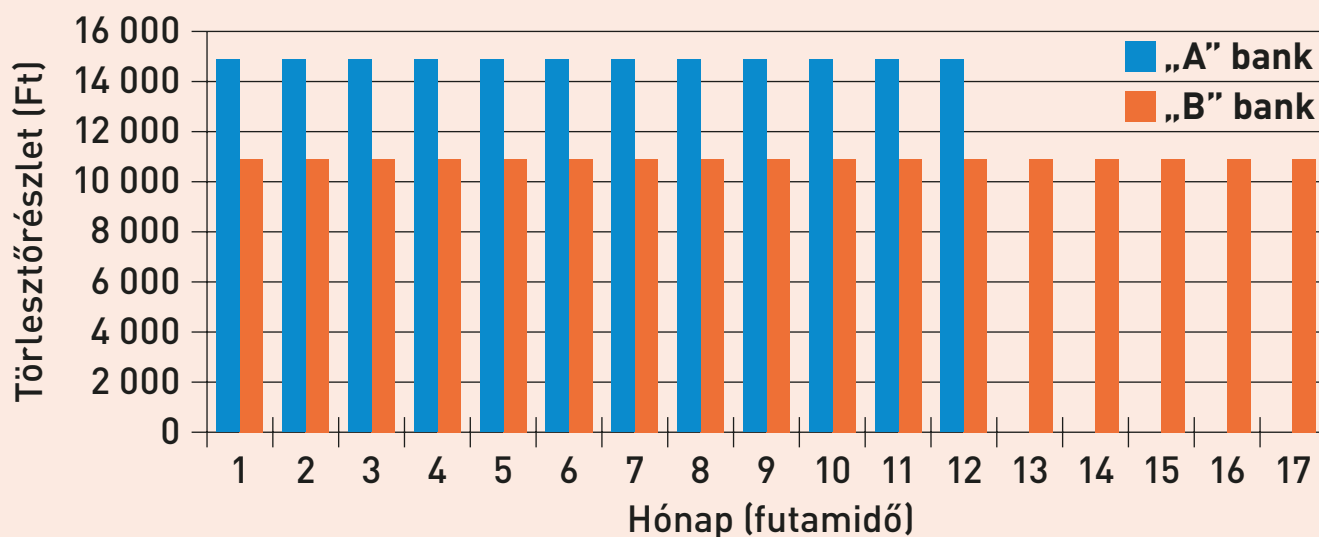
2. OLDAL

4. Miért kell többet visszafizetni?

5. Miért vállaljuk a többletösszeg kifizetését?

6. Mitől függ, hogy melyik kölcsönt vállalod?

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



4. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS?

A következő, személyeket bemutató kártyákat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen! Minden csoport csak egy kártyát kapjon!



Hátralékos Hedvig,
akinek az utóbbi években
rengeteg tartozása
halmozódott fel.



Nagycsaládos Nolen,
aki 5 gyermeket nevel
boldogságban. Szerényen
él, hó végére mindig marad
egy kicsi megtakarítása.



Vagyonos Valér,
akinek több kisboltja
is van a városban,
sokat utazik külföldre,
menő cuccokban jár.



Szűkölködő Szilárd,
aki alkalmi munkákból
él, gyakran kér kölcsön
rokonaitól, barátaitól.



Jómódú Jonatán
nyugdíjából szinte mindenre
telik, hatalmas nyaralójában
sokszor vendégül látja gyer-
mekeit, unokáit, barátait.



Útkereső Ubul
még nem találta meg
élete szakmáját, ezért min-
den lehetőséget megragad,
kipróbál. Mindig előteremti
az elemózsiára valót.

5. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS?

A következő, termékeket ábrázoló kártyákat vágjuk szét, és osszuk ki véletlenszerűen! Minden csoport csak egy kártyát kapjon!

Extravagáns laptop



Nagy képernyős plazmatévé



Távvezérelhető mosó- és szárítógép



Wellness hétvége
az Óperenciás-tenger partján



Nagy csomagtartós autó



Erdei kunyhó (lakás)



5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY

1.	Az a mutató, amelyik megmutatja, összesen mennyibe kerül a hitel.	Segítség lehetősége: A szófelhőből válogasd ki a megoldásokat! 
2.	Hitel esetén a folyósítás és a lejárat közötti időszak.	
3.	A hitel ára.	
4.	A felvett hitel után havonta fizetendő összeg: törlesztő...	
5.	A banktól vagy mástól megkapott, visszafizetendő pénzösszeg.	

The crossword puzzle grid is shown with the following numbered starting points:

- 1: Down (vertical line)
- 2: Across (horizontal line)
- 3: Down (vertical line)
- 4: Across (horizontal line)
- 5: Down (vertical line)

1. SZ. MEGOLDÁS

1. FELADAT: ÁLOMBÓL VALÓSÁG



Tanfolyamon vagy előadáson
a lány hagyományosan jegyzetel.



Nagyon szeretne a tanulás
könnyítésére egy laptopot.



Elmegy szétnézni az üzletekben.



Rájön, hogy nincs elég pénze.

5. Befejezés:

Egyéni válaszok születnek, minden logikus megoldás elfogadható. Néhány lehetséges ötlet:

- **Megkéri a szüleit, hogy vegyék meg;**
- **takarékoskodik;**
- **kölcsönkér baráttól;**
- **hitelt vesz fel (hitelre vásárol).**

2. SZ. MEGOLDÁS

2. FELADAT: KÖLCSÖNPÉNZ VISSZAJÁR

Apának és Bencének ezekben kell megállapodniuk:

- A pénzt mikor kezdi törleszteni;

- mekkora összegekben törleszt;

Maradjon annyi, amennyi a havi kiadásokra kell! Pl. havi 400–500 Ft, vagy heti 100 Ft, vagy kéthavonta 1 000 Ft.

- mennyi ideig törleszt;

- milyen időközönként törleszt;

- kell-e kamatot is fizetni.

A táblázatot a csoportok válaszai alapján töltjük ki, ezért egyéni válaszok születnek. Bármely helytálló gondolat elfogadható, például:

	TÖRLESZTŐ- RÉSZLET	FUTAMIDŐ		KAMAT
	Mennyit fizetek vissza egy alkalommal?	Milyen gyakran fizetek?	Meddig kell vissza- fizetnem?	Mennyivel többet fizetek vissza?
1. csoport	1 500 Ft	havonta	10 hónap	0 Ft
2. csoport	3 000 Ft	kéthavonta	1 év	3 000 Ft

Kiegészítés: Ha a vezetékes fülhallgatót választaná, akkor a következő havi zseb-pénzével együtt nem kellett volna kölcsönkérnie.

3. SZ. MEGOLDÁS

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

1. OLDAL

	„A” BANK	„B” BANK
A kölcsön összege	160 000 Ft	160 000 Ft
Futamidő (Meddig fizetjük a tartozást?)	12 hónap	17 hónap
Havi törlesztőrészlet (Mennyit fizetünk havonta?)	14 870 Ft	10 910 Ft
A kölcsön teljes díja (Kamat és egyéb díjak.)	18 440 Ft	25 470 Ft
A törlesztőrészletek teljes összege (Összes visszafizetendő.)	178 440 Ft	185 470 Ft

1. Mennyi a kölcsön teljes díja az „A” bankban?

$$178\,440 \text{ Ft} - 160\,000 \text{ Ft} = 18\,440 \text{ Ft.}$$

2. Mennyi a törlesztőrészletek teljes összege a „B” bankban?

$$10\,910 \text{ Ft} \times 17 \text{ hónap} = 185\,470 \text{ Ft.}$$

3. Mennyi a kölcsön teljes díja a „B” bankban?

$$185\,470 \text{ Ft} - 160\,000 \text{ Ft} = 25\,470 \text{ Ft.}$$

4. Miért kell többet visszafizetni?

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

5. Miért vállaljuk a többletösszeg kifizetését?

Hogy előre hozzuk a vásárlást.

3. SZ. MEGOLDÁS

3. FELADAT: FORRÓ HELYZET

2. OLDAL

6. Mitől függ, hogy melyik kölcsönt vállalod?

A törlesztőrészletek közül melyiket tudom fizetni folyamatosan, akkor is, ha váratlan dolog történik a pénzügyi helyzetemben.

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

Az az időtartam, ami alatt visszafizetem a hitelt a kamatokkal (és esetleg egyéb díjakkal) együtt. Hosszabb futamidő esetén a részlet kisebb lehet.

FUTAMIDŐ	TÖRLESZTŐRÉSZLET	KAMAT ÉS EGYÉB DÍJAK
12 hónap	14 870 Ft	18 440 Ft
17 hónap	10 910 Ft	25 470 Ft

4. FELADAT: HITEL VAGY SPÓROLÁS?

5. FELADAT: KERESZTREJTVÉNY

				T	H	M					
F	U	T	A	M	I	D	Ö				
	K	A	M	A	T						
R	E	S	Z	L	E	T					
			K	Ö	L	C	S	Ö	N		



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.

A 10. jubileumát ünneplő PÉNZ7 szervezői büszkék arra, hogy a pedagógusok és az órákon résztvevő önkéntes szakemberek támogatásával évről évre több mint százezer diákhoz juthat el a pénzügyi tudatosságot fejlesztő nemzetközi program.

A jubileum méltó megünneplését a témahét hagyományos és innovatív program-elemein túl az is szolgálja, hogy a 2024. március 4-ei ünnepélyes megnyitó ceremóniának az alapításának centenáriumát ünneplő Magyar Nemzeti Bank ad otthont. A pénzügyeket szabályozó és felügyelő önálló jegybank megalakításának szükségességét már az 1848. március 15-én kitört forradalom és szabadságharc követeléseit összefoglaló 12 pont is rögzítette. A Magyar Nemzeti Bank, mint önálló magyar jegybank végül 1924-ben jött létre és Popovics Sándor vezetésével hatékonyan segítette a stabilitás kialakítását az első világháborút követő gazdasági helyzetben.

A pénzügyek tudatos kezelése a jóllét megteremtésének alapja az egyének, családok szintjén is, ezért ennek készségét érdemes minél fiatalabb korban elkezdni kialakítani és formálni. Hálásan köszönjük minden, a PÉNZ7 programot támogató intézménynek és személynek, hogy együtt tehetünk a fiatalok pénzügyi tudatosságának fejlesztéséért!

A jegybank 100 éves évfordulójához kapcsolódó érdekességek, események, pályázatok a

oldalról érhetőek el.



A 10 éves évfordulóját ünneplő témahét érdekességei, eseményei, aktualitásai a

oldalon olvashatók.



Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



BELÜGYMINISZTERIUM



GAZDASÁGFEJLESZTÉSI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM

