



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 7–8. 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 [3. 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 [4. oldal](#)on.

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 [5. oldal](#)on is.

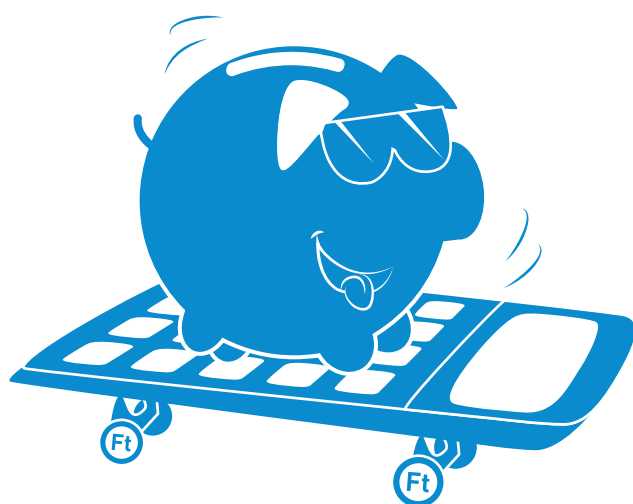
Jó felfedezést!



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)

- Szeretnél már felnőtt lenni? Miben más a felnőttek élete, mint a gyerekéké?
- Mire kell költenie egy felnőttnek, illetve egy családnak, és milyen bevételei lehetnek? (Milyen állandó és váratlan bevételek, illetve kiadások lehetnek?)
- Honnan lehet bevétele egy tinédzsernek?
- Miért fontos a megtakarítás? Neked van?
- Mi a biztonságosabb szerinted: a készpénz vagy a bankszámla és a digitális fizetési módok?
- 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:

- Kövesd nyomon folyamatosan bevételeid és kiadásaid alakulását, törekedj arra, hogy mindig legyen megtakarításod!
- A bankszámlán tartott pénzhez bármikor hozzáférhetünk, és közben pénzünk biztonságban van.
- A bankszámlanyitás és bankkártya-választás előtt érdemes utánanézned, hogy melyik bank kínálata a kedvezőbb a Te pénzügyi szokásaid alapján. Mindig hasonlítsd össze több bank kínálatát!
- Pénzügyeid intézésekor is vigyázz a személyes adataidra, válassz erős PIN-kódot és jelszót!
- A hitel egy előrehozott vásárlás lehetőségét teremti meg, de mindig költséggel jár: kamatot (és akár egyéb díjakat, költségeket) kell fizetni utána.

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

Levetíthető videók a beszélgetés mellé vagy helyett

A témák feldolgozását segíthetik az alábbi **Pénzbook**-videók és/vagy az **Így neveld a pénztárcádat** füzet és a hozzájuk kapcsolódó feladatlap :

- Bankszámlaválasztási szempontok:
- Pénzügyek tizenéves korban:
- Megtakarítás vagy hitelfelvétel:
- **Így neveld a pénztárcádat** füzet elérése:

Ezen videók és/vagy a kiadvány (tetszőleges részei) mentén érdemes beszélgetni a diákokkal a témákról.

A korosztály számára összeállított 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 megemlegethetnek 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. Írjatok legalább három ötletet, amivel a zsebpénzeteket növelhetitek!

1.	
2.	
3.	

2. Oldjátok meg a következő keresztrejtvényt! Ha helyesen dolgoztok, a vastag keretben lévő oszlopban egy fogalom jelenik meg.

1.	A gyerekek szüleiktől kaphatnak ilyen anyagi támogatást.	6.	Ha valaki lejárat előtt szeretne a hosszú távú megtakarításához hozzájutni, ez érheti.
2.	Kiadásaink azon típusa, amivel nem tudunk pontosan tervezni, de fel kell rájuk készülni.	7.	A család összes jövedelmének és kiadásainak a különbsége.
3.	A bankkártyához kapcsolódó négyjegyű, titkos kód.	8.	Ha megtakarítunk, általában egy adott ... tesszük. Például szeretnénk vásárolni egy új mobiltelefont.
4.	A pénzügyintézet fizeti a nála elhelyezett betétek után.	9.	A váratlan élethelyzetek esetében jó, ha a család rendelkezik megtakarított pénzzel, azaz ...
5.	Pénzügyintézet más szóval.		

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

[illegible]

3. Összekeveredtek a különböző pénzügyi fogalmak betűi. Kitalálod, melyek lehetnek ezek?

a)	bal szám kan	
b)	emitt halak	
c)	itt ma e két bálba	

1. SZ. KELLÉK

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
3. OLDAL

4. Az eszperente szövegben egy gazdasági tartalmú közmondás rejtőzik. Felismeritek?

Terpeszkedj, merre fekhelyed leple enged, de messzebbre ne!

5. Milyen, a pénzügyekhez kapcsolódó kifejezést rejt az alábbi képrejtvény?



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. Milyen előnyei vannak, ha nem otthon, hanem a bankszámlánkon tartjuk a pénzünket?

- a) ☐ Gyorsan sok pénzünk lesz.
- b) ☐ Biztonságban van, és még kamatozhat is.
- c) ☐ Inkább hátrányos, hiszen nem tudjuk azonnal elkölteni.
- d) ☐ Az egyetlen előny a kamat.

3. 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.

2. OLDAL

4. Diákként te is tudsz takarékoskodni?

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

5. Az alábbiak közül melyik a legbiztonságosabb jelszó?

- a) ☐ 12345.
- b) ☐ A kutyám neve.
- c) ☐ A születési dátumom.
- d) ☐ Kis- és nagybetűk, számok, speciális karakterek véletlenszerű sorozata.

6. Hogyan nevezzük azt a kölcsönadott pénzt, amelyre aránytalanul magas kamatot kérnek?

- a) ☐ Zseton.
- b) ☐ Lóvé.
- c) ☐ Uzsora.
- d) ☐ Hitel.

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

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	7-8.

A tanóra címe	Okosan a hitelekéről
Az óra témája	Döntsünk okosan a hitelfelvételről
Az óra célja és feladatrendszere	• A hitel fogalmának kialakítása. • A hitelfelvétel lehetőségeinek és az ezzel járó kötelezettségeknek a megismertetése. • A hitel előnyei, hátrányai, kockázatai. • Főbb hiteltípusok. • A THM lényege. • A megtakarítás és hitelfelvétel mérlegelése. • Döntéshozatal és annak lehetséges következményei.
Az óra didaktikai feladatai	• A meglévő ismeretek aktivizálása és kibővítése. • 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	
5'	1. feladat: Banki ügyletek				
	A képen látható banki ügyfelek mit intézhetnek? Gyűjtsék össze a lehetőségeket!	Csoport-munka Egyéni beszámoló	A banki tevékenységek összegyűjtése és felírása a képek alapján. Csoportonként beszámoló és kiegészítés.	Papír, toll Minden csoportnál egy kép vagy projektor, számítógép, a PPT 2. diája Megoldás: 3. dia, ill.	A terem berendezése: 4-5 fős asztalok. Tanár vagy pénzügyi önkéntes tevékenysége: A képek kiosztása, a beszámolók koordinálása, kiegészítése.
12'	2. feladat: Mi a megoldás?				
	Hiányos szituációkat húznak a csoportok. Mi lehet a történet közepe? Kétféle lehetőséget találjanak ki.	Csoport-munka Egyéni beszámoló	A csoportok ki-találják a kétféle történetet, majd pár szóval előad-ják a többieknek előnyökkel, hátrányokkal. Érvel-nek, hogy melyi-ket választanak. A többi csoport reagálhat rá.	6 db (vagy a csoportok száma szerint) szituáció vé-letlenszerűen kiosztva a cso-portoknak Megoldás:	A pénzügyi önkéntes vagy a tanár bevezeti a hitel fogalmát. Vezeti a beszélge-tést vagy a vitát, ha kialakul.
7'	3. feladat: Hitelfajták				
	Melyik hitelt lehetne felvenni a történetetek szereplőinek?	Csoport-munka Egyéni beszámoló Frontális kiegészítés	A hiteltípus kiválasztása.	Minden csoport kap egy feladat-lapot a hitel-típusokkal opcionálisan projektor, szá-mítógép, 4. dia Megoldás: 5. dia, ill.	Tanár vagy pénzügyi önkéntes tevékenysége: A feladat értelme-zése, a beszélge-tés vezetése. Korrekció. Átvezetés a hitel árára: a kamatra.

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
8'	4. feladat: Mibe kerül ez nekem?				
	Áruhitel 12 és 24 havi törlesztéssel. Számítás: az eredeti ár és a törlesztőrészek összege közötti különbség.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális	A 12 és 24 havi részletek összegének kiszámolása, majd az eredeti árral való összehasonlítása. Beszélgetés a futamidő és a törlesztőrészlet kapcsolatáról.	Feladatlap minden tanulóknak, számológép; és/vagy projektor, számítógép, 6. dia Megoldás: 7. dia, ill.	Tanár vagy pénzügyi önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése, a beszélgetés irányítása, a téma kiegészítése.
8'	5. feladat: Spórolás vagy hitel?				
	Egyes helyzetek kapcsán a spórolás vagy a hitelfelvétel a jobb? Döntések és következményeik. Az óra lezárása.	Csoportmunka Egyéni beszámoló Frontális	A helyzetek elemzése, megbeszélése. Döntés és az érvelés. Vita, meggyőzés. Tanulói vélemények meghallgatása.	A 10 helyzet leírása minden csoportnak, vagy projektor, számítógép, 8. dia Megoldás: 8. dia, ill. Idő szűkében kevesebb szituáció.	Tanár vagy pénzügyi önkéntes tevékenysége: A megbeszélés, hozzászólások és az esetleges vita levezetése. Új ismeretek közlése a témával kapcsolatban. Táblai vagy PPT felírás. Összegzés, az óra lezárása.
5'	6. (alternatív) feladat: Szókereső				
	Az órán elhangzó szavak közül 8 megkeresése a rejtvényábrában.	Csoportmunka Frontális	A szavak kikeresése, összegyűjtése, értelmezése.	Rejtvényábra minden csoportnak Megoldás:	Tanár vagy pénzügyi önkéntes tevékenysége: A feladat értelmezése. Kiegészítés.

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 (Banki ügyletek) tartozó 6 db kép szétvágvva . Helyettesíthető kivetítéssel (feladat: 2. dia, megoldás: 3. dia);
- a 2. feladathoz (Mi a megoldás?) 6 db kártya szétvágvva , mindegyiken 1-1 különböző szituáció;
- a 3. feladathoz (Hitelfajták) 6 db feladatlap , opcionálisan kivetítve a táblázat (4. dia), illetve a megoldás (5. dia);
- a 4. feladathoz (Mibe kerül ez nekem?) mindenkinek egy formafeladatlap , és/vagy kivetítve a feladat (6. dia), illetve a megoldás (7. dia);
- az 5. feladathoz (Spórolás vagy hitel?) 6 db egyforma feladatlap , mindegyiken 10 helyzet leírása. Helyettesíthető kivetítéssel (PPT 8. dia);
- a 6. (alternatív) feladathoz (Szókereső) 6 db egyforma 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, mutakozzon be röviden!

1. FELADAT: BANKI ÜGYLETEK – tervezett időkeret: 5 perc

A banki tevékenységek összegyűjtése

Minden csoport kap egy képet _____ vagy kivetítjük (2. dia).

Feladat: A kép egy bankban készült. Mit intézhetnek az ügyfelek? Gyűjtsétek össze a lehetőségeket!

Minden csoport mond egyet az összegyűjtöttek közül. A többiek kiegészíthetik. A tanár segíti a tanulókat, pontosítja vagy helyesbíti az elhangzottakat (a 3. dia vagy az _____ segítségével).

Tanár: A mai órán ezek közül a hitellel fogunk foglalkozni. Hogy jobban megértsük a jelentését, nézzünk meg konkrét eseteket!

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segíthet kiosztani a képeket,
- segíthet a feladat megoldásában a csoportoknak,
- segíthet az elintézhető ügyek pontos és helyes megnevezésében.

2. FELADAT: MI A MEGOLDÁS? – tervezett időkeret: 12 perc

Történetek kiegészítése hitellel vagy anélkül

A csoportok a tanár kezéből húznak egy-egy különböző szituációkártyát _____.

Feladat: Két mondattal adtunk meg helyzeteket, az elejét és a végét. Mi történhetett közben? Vettek-e fel hitelt vagy sem? Találjátok ki hozzá a történetet kétféle változatban!

Minden csoportból valaki pár szóval mondja el a megoldásukat! Azt is gondoljátok át, hogy melyik változatnak mi az előnye és mi a hátránya! Indokoljátok meg, hogy ti melyiket választanátok!

Egyesével beszámolnak a csoportok. Ahol némi elakadás tapasztalható, a többiek segíthetnek.

A tanár a _____ segítségével, illetve egy-egy kérdéssel irányítja a beszámolókat. Pl.: Ti melyik lehetőséget választanátok az elmondottak közül? Miért? Biztosan nincs más lehetőségük megoldani a problémát?

Tanár: Azzal, hogy hitelt veszünk fel, más pénzt használjuk. Mit gondoltok, akkor is kell takarékoskodnunk, ha hitelt veszünk fel?

Minden helyzetnél kerüljön említésre a hitel és a megtakarítás is!

Mindegyik helyzetnél beszéljünk néhány szót arról érdemes-e hitelt felvenni azért, hogy az eredeti terv valósuljon meg. Vélemények ütköztetése.

Magyarázat: A hitel tulajdonképpen más pénzének használata. A családok esetében előre hozott vásárlás, aminek a törlesztése úgynevezett kényszermegtakarítás. Mit jelent ez? A jövőben kell kigazdálkodni a törlesztőrészeket, tehát akkor nem költöztetjük el, hanem meg kell takarítanunk. Ez a kényszermegtakarítás. Ezért felelősen kell gondolkodni arról, hogy milyen feltételekkel vállaljuk a hitelfelvételt. Többféle lehetőségünk van ugyanannak a célnak a teljesítésére, az elromlott mosógép pótlására pl. áruhitelt vagy helyette szabad felhasználású hitelt is felvehetünk. Azonos összeg esetén az dönti el, hogy melyik kedvezőbb számunkra. Ezt legpontosabban a THM fejezi ki.

Tisztázhatunk néhány alapfogalmat:

- **THM:** teljes hiteldíj mutató. Ténylegesen megmutatja, hogy mennyibe kerül a hitel. (%-ban, kamat, egyéb díjak, kezelési költség stb.)
- **Kezes:** Az adós mellett ő is kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére. Szükséges lehet a hitelhez.
- **Jelzáloghitel:** Leggyakrabban a lakásvásárlásnál, felújításnál, építésnél fordul elő. A nagy összegű kölcsön miatt a bank úgynevezett fedezetet kér, ez általában maga az ingatlan. Ez a biztosíték.
- **Önerő:** Van, hogy a hitelkonstrukció saját pénzt is feltételez. Ilyenkor nem lehet a teljes vételárat a hitelből fizetni.

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segíthet a feladatokat kiosztani,
- vezetheti az egész feladatot,
- segíthet a tanulóknak a feladat megoldásában,
- a hitel fogalmának megadása és az előre vagy utólag történő spórolás megbeszélése. (A megtakarítás és hitel lényege, azonosságai és különbségei.)

3. FELADAT: HITELFAJTÁK – tervezett időkeret: 7 perc

Hiteltípusok megismerése

Tanár: Milyen hitelfajtákról hallottatok már? Beszélgetés az eddigi ismeretekről.

Minden csoport kap egy feladatlapot a hiteltípusokról és ki is vetíthetjük (4. dia).

Feladat: Tanulmányozzuk a táblázatot! Mit tartalmaz? Mit jelent a futamidő? Szeretném, ha megkeresnétek a táblázatban azt a hitelfajtát, amit a történetekben szereplők felvehetnek a helyzet megoldására!

A csoportok beszámolnak a tanár ismertetheti vagy kivetítheti a megoldásokat (5. dia).

Tanár: Vajon milyen feltételeket vár el a bank, hogy kölcsönt adjon? Miért várja el? (Kockázatok.) Mindenkinek ad? (Kerüljön szóba: önerő, fedezet, esetleg kezes és jelzálog, valamint lakossági és vállalkozói hitelnyújtás!)

Tanár: Annak, hogy hitelt veszünk fel, ára is van, amit a banknak fizetünk kamat formájában. (Átvezetés a következő feladatra.)

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segítheti a csoportokat a megoldásban,
- segít a kifejezések értelmezésében.

4. FELADAT: MIBE KERÜL EZ NEKEM? – tervezett időkeret: 8 perc

A hitel visszafizetése

A csoportok megkapják a feladatlapot , amit a tanár felolvas és ki is vetíthet (6. dia).

Feladat: Számoljátok ki, hogy hány forintot kell kifizetni a 2 év vagy 1 év leteltével! Mennyivel többet fizetsz, mint az eredeti ár?

Tanár: Ellenőrizzük együtt a számolást! (vagy 7. dia) Mi a véleményetek erről? Mi az oka ennek? Találoztatok-e már a THM kifejezéssel?

Rövid megbeszélés: a THM lényege. (Más költségeket tartalmaz a kamaton kívül is, ami a hitelhez kapcsolódhat, ennek alapján célszerű összehasonlítani a különböző hitellehetőségeket.) Ha korábban nem került rá sor, az önerő és kezelési költség jelentésének tisztázása.

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segíthet a feladat megoldásában,
- segít az értelmezésben,
- rövid magyarázatot tarthat a témáról,
- táblán rögzítheti az összehasonlítandó adatokat.

5. FELADAT: SPÓROLÁS VAGY HITEL? – tervezett időkeret: 8 perc

Döntsünk megfontoltan

A feladatlapok kiosztása , vagy a feladat kivetítése (8. dia).

Ha szűkében vagyunk az időnek, akkor nem kell mindegyik szituációt megbeszélni.

Feladat: Hogyan oldanátok meg a leírt helyzeteket, spórolással vagy hitelfelvétellel? Írjátok a mondatok után S-betűt, ha spórolással vagy H-betűt, ha hitelfelvétellel!

A tanár felolvassa egymás után és a csoportok kézfelemeléssel jelzik mit választottak. A táblára rögzítjük vagy kivetítjük (8. dia). Az erőteljes véleménykülönbségnél mondjanak érveket, győzzék meg a többieket!

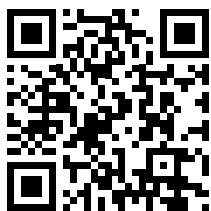
Többféle megoldás jó lehet az érvektől függően. Amire hitelt lehet célszerű felvenni (megfelelő mérlegelés után) az a lakásvásárlás, lakásszigetelés, fagyizó megnyitása, hűtőszekrény és esetleg autó vásárlása. Érdemes hangsúlyozni, hogy megtakarításra mindig szükség van, ami nemcsak váratlan kiadásokra, hanem konkrét célokra, pl. nyaralásra is fordítható.

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

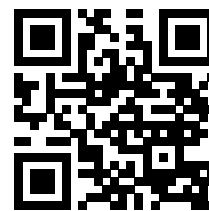
- segíthet érveket gyűjteni,
- a táblán vagy a PPT-ben rögzítheti a hallottakat,
- véleményével, szakmai tudásával segítheti a tanulókat.

Az óra lezárása: Mi dönti el, hogy megtakarítunk vagy hitelt veszünk fel? Tanulói vélemények meghallgatása.

IKT-tipp a feladathoz



Ha rendelkezésre áll legalább csoportonként egy tablet vagy okostelefon interneteléréssel, akkor a Kahoot!-alkalmazással közvélemény-kutatást is tarthatunk és így beszélhetjük meg az egyes szituációkat.



Bejelentkezés, kvíz indítása (tanár):

Bejelentkezés a játékba (tanulók):

6. (ALTERNATÍV) FELADAT: SZÓKERESŐ – tervezett időkeret: 5 perc

(Ha van rá idő befejezésül vagy kiadható otthoni feladatként.)

Az elhangzott fogalmak ismétlése

Minden csoport kap egy feladatlapot .

Feladat: 8 db szót elrejtettünk a betűk közé. Keressétek meg ezeket a szavakat, amelyek mindegyike elhangzott ezen az órán!

Ha az órán jelen van a pénzügyi önkéntes:

- segít a feladat megoldásában,
- ellenőrzi a megoldásokat a tanulókkal közösen ,
- szómagyarázatot adhat.

IKT-tipp a feladathoz

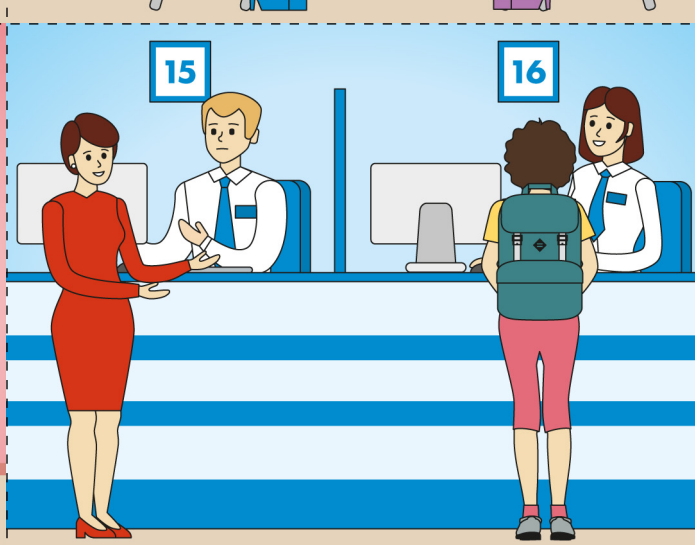
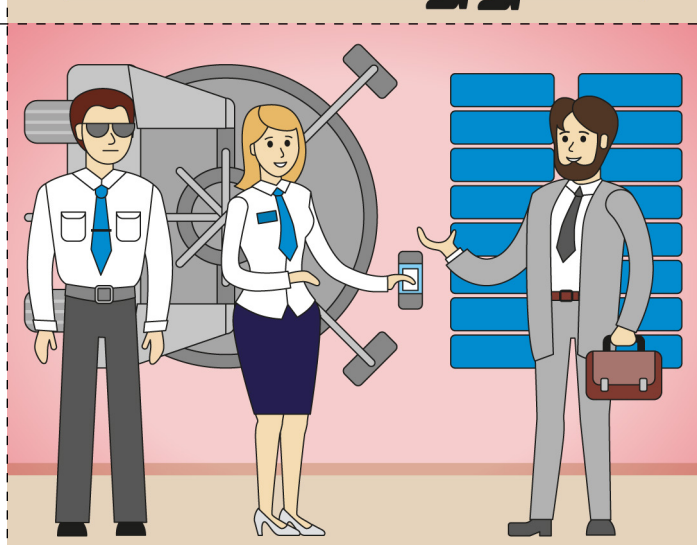
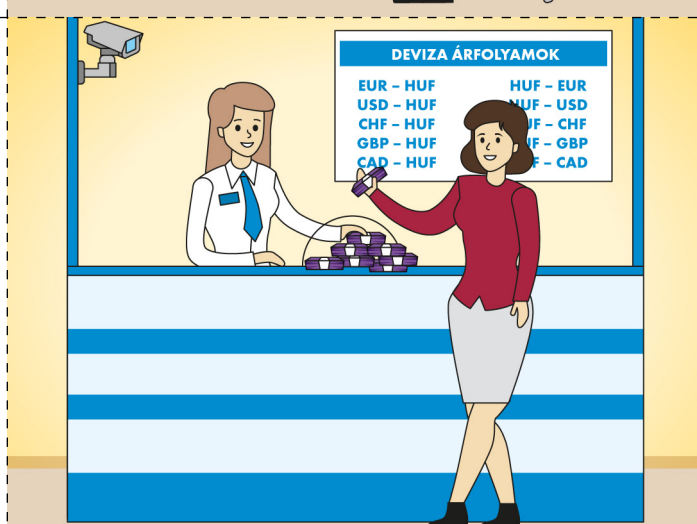
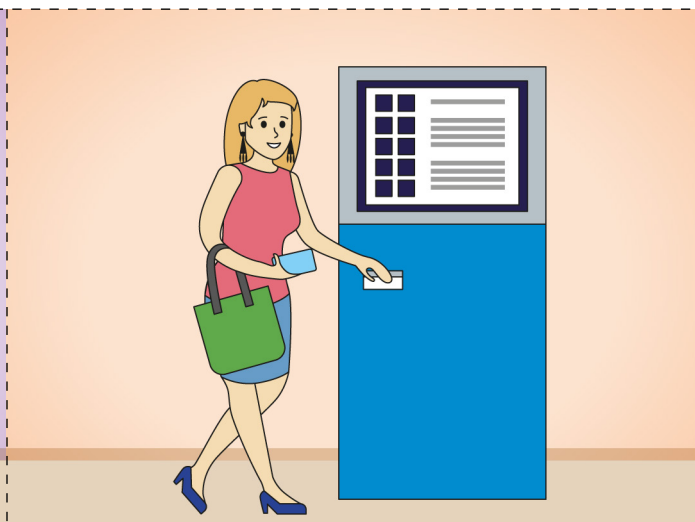
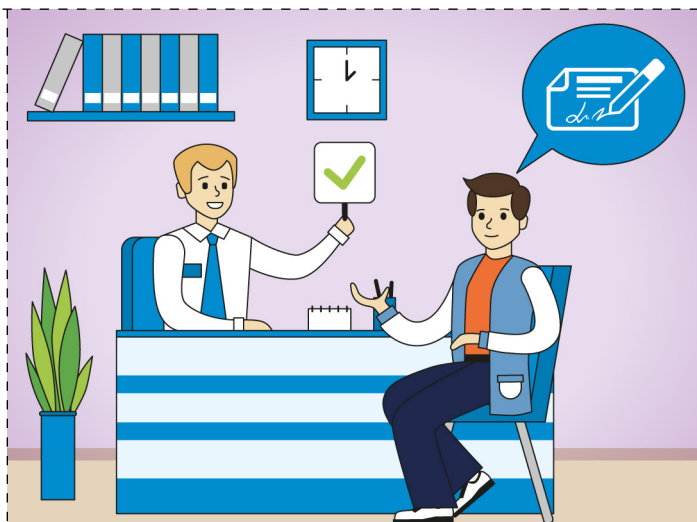
Ha rendelkezésre áll csoportonként legalább egy tablet vagy okostelefon interneteléréssel, akkor a LearningApps-alkalmazásban is elkészíthetjük, és feladhatjuk a szókereső feladatot.



1. SZ. KELLÉK

1. FELADAT: BANKI ÜGYLETEK

A következő képeket vágjuk szét, és osszuk ki! Minden csoport csak egy képet kapjon!



2. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: MI A MEGOLDÁS?

A következő szituációkártyákat vágjuk szét, és osszuk ki! Minden csoport csak egy hiányos történetet kapjon!

Vargáéknak nem sikerült összegyűjteni a pénzt a gimnazista fiuk angliai nyelvi táborára.

?

A fiuk mégis sokat tanult és fejlődött az angol nyelv területén.

Kovácséknál az eladott régi autó ára nem volt elég az új autó megvételére.

?

A család kényelmesen és biztonságosan utazik a mostani járművében.

Szabóéknál négy gyerek szeptemberi iskolakezdésére elromlott a mosógép.

?

Az új mosógép az anyuka minden álmát teljesíti.

A Molnár család élelmiszerboltja egyre csökkenő jövedelmet nyújt a családnak, bezárásra van ítélve.

?

Molnár Peti szeptembertől a fővárosban egyetemen tanul tovább, szülei anyagi segítsége nélkül is.

Juhászék ifjú házaspár, pályakezdők, örökölték egy régi, rogyadozó házat.

?

A házuk korszerű, kényelmes, öröm benne élni, olyan amilyennek elképzelték.

Tóthék pékségben dolgoznak mindketten átlagos fizetésért.

?

Az idén tavasszal nyitották meg saját pékségüket a faluban.

3. SZ. KELLÉK

3. FELADAT: HITELFAJTÁK

Keressétek meg a táblázatban azt a hitelfajtát, amit a történetekben szereplők felvehetnek a helyzetük megoldására!

CÉLOK, PROBLÉMÁK, AMELYEKET HITELLEL KÍVÁNNUNK MEGOLDANI	MENNYI PÉNZRE LENNE SZÜKSÉGÜNK?	A MEGOLDÁST JELENTŐ HITELTÍPUS	VÁRHATÓ FUTAMIDŐ (hiteltípusonként eltérő lehet)
Szabadon felhasználható pénzre lenne szükség (egy vagy több cél, probléma megoldására)	100 ezer–2 millió Ft	Folyószámlahitel	néhány hét–hónap
	100 ezer–10 millió Ft	Személyi kölcsön	3–8 év
	150 ezer–3 millió Ft	Hitelkártya	pár nap–3 év
	500 ezer–100 millió Ft	Szabad felhasználású jelzáloghitel	1–30 év
Áruvásárlás	20 ezer–12 millió Ft	Áruhitel vagy Szabad felhasználású hitel	1–6 év
Gépjárművásárlás	500 ezer–20 millió Ft	Gépjárműhitel vagy Szabad felhasználású hitel	1–7 év
Lakásvásárlás, építés, felújítás stb.	1–100 millió Ft	Lakáshitel	1–35 év
Továbbtanulás	a féléves tandíj	Diákhitel	Élethelyzettől függő

Vállalkozás létrehozására, működésére, fejlesztésére vállalkozói hitelt vehetünk fel.

SZEREPLŐ	HITELTÍPUS
Varga	
Kovács	
Szabó	
Molnár	
Juhász	
Tóth	

4. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: MIBE KERÜL EZ NEKEM?

A „Vedd és vidd!” áruházban áruhitelre vásárolsz egy mosógépet, ami **169 000 Ft-ba** kerül. 0 Ft az önerő és 0 Ft a kezelési költség.

VÁLASZTHATÓ HITELKONSTRUKCIÓK		
MOSÓGÉP ÁRA	FUTAMIDŐ	HAVI TÖRLESZTŐRÉSZLET
169 000 Ft	24 hó	8 430 Ft
169 000 Ft	12 hó	16 480 Ft

1. Számold ki, mennyit fogsz fizetni összesen a 2 év alatt!

1 havi részlet 8 430 Ft

24 havi részlet összesen: Ft.

Számold ki, mennyivel fizetsz többet a mosógép eredeti áránál!

Ft.

2. Számold ki, mennyit fogsz fizetni összesen, ha az 1 éves futamidőt választod!

1 havi részlet 16 480 Ft

12 havi részlet összesen: Ft.

Számold ki, mennyivel fizetsz többet a mosógép eredeti áránál!

Ft.

3. Hasonlítsd össze a két lehetőséget! Miben különböznek? Miért különböznek? Mi alapján döntenél a választásnál?

5. SZ. KELLÉK

5. FELADAT: SPÓROLÁS VAGY HITEL?

Hogyan oldanátok meg a leírt helyzeteket, spórolással vagy hitelfelvétellel? Írjátok a mondatok után S-betűt, ha spórolással, vagy H-betűt, ha hitelfelvétellel!

1. A legújabb okostévé az 5 éve vett helyett
2. Nyaralás a Kanári-szigeteken
3. Új hűtőszekrény az elromlott helyett
4. Az első önálló lakás megvásárlása
5. Autóvásárlás, a 22 éves autó helyett
6. Mosogatógép-vásárlás
7. A nagymamától örökölt mosógép kicserélése
8. Légkondicionáló vásárlása és beszerelése a tetőtéri szobákba
9. A ház külső vakolása és szigetelése
10. Saját fagyizó nyitása

6. SZ. KELLÉK

6. (ALTERNATÍV) FELADAT: SZÓKERESŐ

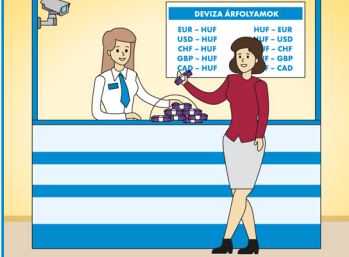
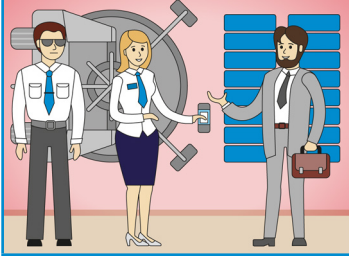
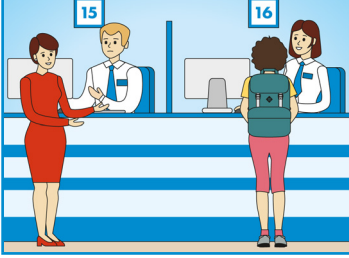
Nyolc az órán elhangzott szót elrejtettünk a betűk közé. Keressétek meg ezeket a szavakat!

B	A	D	Ó	S	O	T	H	M	Z
T	I	G	K	G	A	L	T	E	K
É	J	O	J	K	E	B	H	R	H
S	E	S	E	R	E	Ü	I	A	Ü
T	Ö	R	L	E	S	Z	T	É	S
G	N	E	Z	W	Z	Í	E	J	I
A	E	L	Á	K	C	S	L	S	O
R	R	Y	L	B	A	D	G	Z	T
L	Ö	I	O	V	U	M	Ü	Ú	L
Ú	Ü	B	G	H	O	S	A	R	H
V	J	C	A	K	I	T	K	T	C

1. SZ. MEGOLDÁS

1. FELADAT: BANKI ÜGYLETEK

Egyéni válaszok születnek, természetesen bármely logikus, helytálló gondolat elfogadható. Lehetséges megoldások például:

	Hitelfelvétel, biztosítás megkötése
	Pénzfelvétel, pénzbefizetés automatán keresztül, egyenleg lekérdezése
	Pénzfelvétel, pénzbefizetés, utazás befizetése, valutaváltás
	Biztosítás megkötése, pénz lekötése, hitelfelvétel, folyószámlanyitás
	Értékmegőrzés
	Folyószámlanyitás, átutalás, bankkártya igénylése vagy átvétele

2. SZ. MEGOLDÁS

2. FELADAT: MI A MEGOLDÁS?

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

1. **Vargáék az összegyűjtött pénzükből beíratták gimnazista fiukat egy nyelvtanfolyamra, vagy magántanár tanította, esetleg interneten tanult, vagy belföldi nyelvi táborra fizették be.**
2. **Kovácsék használt autót vettek, kisebbet, mint amit terveztek. Esetleg kölcsönt kértek a nagyszülőktől (ebben az esetben térjünk ki annak magyarázatára, miért más ez, mint a banki hitel). Felvehettek banki hitelt, vagy akár használhatták a tömegközlekedést is amíg elegendő pénz összegyűlt egy másik autó megvásárlásához.**
3. **Szabóéknál fontos az új mosógép, így megvehették akár hitelre, de ők is megoldhatták baráti, rokoni kölcsönrel. Úgy is összegyűjthették (megspórolhatták) a mosógép árát, hogy egy ideig önkiszolgáló mosodában mostak.**
4. **Molnár Peti diákhitelt vett fel és/vagy munkát vállalt.**
5. **Juhászék megtakarításból vagy kölcsönből felújították a saját házukat, de el is adhatták azt, és kisebb, de jó állapotú házat vagy lakást vettek a vételárból.**
6. **Tóthék üzletének indításába többen beszálltak pénzzel, vagy a család előlegezte meg a szükséges összeget, de lehetett akár valamennyi megtakarításuk is. Hitelt is vehettek fel, ha úgy látták, hogy a várható bevételből a törlesztést is meg tudják majd oldani.**

3. SZ. MEGOLDÁS

3. FELADAT: HITELFAJTÁK

CÉLOK, PROBLÉMÁK, AMELYEKET HITELLEL KÍVÁNNUNK MEGOLDANI	MENNYI PÉNZRE LENNE SZÜKSÉGÜNK?	A MEGOLDÁST JELENTŐ HITELTÍPUS	VÁRHATÓ FUTAMIDŐ (hiteltípusonként eltérő lehet)
Szabadon felhasználható pénzre lenne szükség (egy vagy több cél, probléma megoldására)	100 ezer–2 millió Ft	Folyószámlahitel	néhány hét–hónap
	100 ezer–10 millió Ft	Személyi kölcsön	3–8 év
	150 ezer–3 millió Ft	Hitelkártya	pár nap–3 év
	500 ezer–100 millió Ft	Szabad felhasználású jelzáloghitel	1–30 év
Áruvásárlás	20 ezer–12 millió Ft	Áruhitel vagy Szabad felhasználású hitel	1–6 év
Gépjárművásárlás	500 ezer–20 millió Ft	Gépjárműhitel vagy Szabad felhasználású hitel	1–7 év
Lakásvásárlás, építés, felújítás stb.	1–100 millió Ft	Lakáshitel	1–35 év
Továbbtanulás	a féléves tandíj	Diákhitel	Élethelyzettől függő
Vállalkozás létrehozására, működésére, fejlesztésére vállalkozói hitelt vehetünk fel.			

SZEREPLŐ	HITELTÍPUS
Varga	Folyószámlahitel vagy Hitelkártya
Kovács	Gépjárműhitel vagy Személyi kölcsön
Szabó	Áruhitel vagy Személyi kölcsön
Molnár	Diákhitel
Juhász	Lakáshitel
Tóth	Vállalkozói hitel

4. SZ. MEGOLDÁS

4. FELADAT: MIBE KERÜL EZ NEKEM?

1. Számold ki, mennyit fogsz fizetni összesen a 2 év alatt!

1 havi részlet 8 430 Ft

24 havi részlet összesen: Ft.

Számold ki, mennyivel fizetsz többet a mosógép eredeti áránál!

Ft.

2. Számold ki, mennyit fogsz fizetni összesen, ha az 1 éves futamidőt választod!

1 havi részlet 16 480 Ft

12 havi részlet összesen: Ft.

Számold ki, mennyivel fizetsz többet a mosógép eredeti áránál!

Ft.

3. Hasonlítsd össze a két lehetőséget! Miben különböznek? Miért különböznek? Mi alapján döntenél a választásnál?

Rövidebb futamidő választása esetén magasabb a törlesztőrészlet,
de a törlesztőrészletek összege, vagyis a ténylegesen fizetett összeg
alacsonyabb, mint a másik esetben.

5. SZ. MEGOLDÁS

5. FELADAT: SPÓROLÁS VAGY HITEL?

Többféle megoldás is jó lehet az érvektől függően, amelyek közül a legcélszerűbbet mutatjuk be.

1. A legújabb okostévé az 5 éve vett helyett S
2. Nyaralás a Kanári-szigeteken S
3. Új hűtőszekrény az elromlott helyett H
4. Az első önálló lakás megvásárlása H
5. Autóvásárlás, a 22 éves autó helyett H
6. Mosogatógép-vásárlás S
7. A nagymamától örökölt mosógép kicserélése S
8. Légkondicionáló vásárlása és beszerelése a tetőtéri szobákba S
9. A ház külső vakolása és szigetelése H
10. Saját fagyizó nyitása H

6. SZ. MEGOLDÁS

6. (ALTERNATÍV) FELADAT: SZÓKERESŐ

ADÓS, KEZES, TÖRLESZTÉS, HITEL, ÖNERŐ, KAMAT, THM, JELZÁLOG

B	A	D	Ó	S	O	T	H	M	Z
T	I	G	K	G	A	L	T	E	K
É	J	O	J	K	E	B	H	R	H
S	E	S	E	R	E	Ü	I	A	Ü
T	Ö	R	L	E	S	Z	T	É	S
G	N	E	Z	W	Z	Í	E	J	I
A	E	L	Á	K	C	S	L	S	O
R	R	Y	L	B	A	D	G	Z	T
L	Ő	I	O	V	U	M	Ü	Ú	L
Ú	Ü	B	G	H	O	S	A	R	H
V	J	C	A	K	I	T	K	T	C



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 érhetők el.



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

oldalon olvashatók.



Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



BELÜGYMINISZTERIUM



GAZDASÁGFEJLESZTÉSI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM

