



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Középiskola, 9–12. 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.

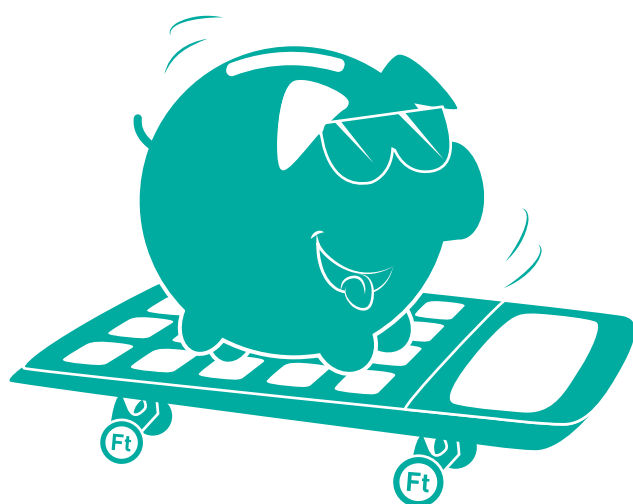
Jó felfedezést!



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)

- Szoktatok-e otthon a pénzügyekről beszélgetni, felkészültnek érzed-e magad arra, hogy hamarosan önállóan kell majd megélned?
- Mi a különbség a bruttó és a nettó munkabér között?
- Készpénzzel vagy digitálisan biztonságosabb fizetni szerinted?
- Hogyan lehet az embernek megtakarítása, és miért fontos, hogy legyen?
- Milyen reális indokok lehetnek arra, hogy valaki hitelt vegyen fel?
- Mire kell figyelni egy hitelfelvételnél?

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

(A banki hiteltípusok csoportosítását tanári/pénzügyi önkéntesi magyarázat keretében javasoljuk tanítani.)

- A pénzügyi tervezés, költségvetés-készítés fontos eleme a pénzzel való tudatos gazdálkodásnak.
- A megtakarítás biztonságot ad váratlan helyzetekben és segíthet elérni vágyainkat, céljainkat.
- A bruttó bérünkből adót és járulékot vonnak le (ezekből persze vannak kedvezmények is azoknak, akik jogosultak rá), gazdálkodni az ezek levonása után maradó nettó jövedelemből tudunk.
- A készpénzes és digitális fizetések esetén is fontos tisztában lenni a biztonsági szabályokkal. Utóbbinál különösen fontosak a titokban tartott, erős jelszavak és kódok.
- A hitelre tekintsünk úgy, mint az anyagi gondok egyik megoldásának lehetősége, de csak indokolt esetben (pl. lakhatási, tanulmányi célok), körültekintően mérlegelve vegyük fel. Vissza kell fizetni kamattal!
- „Kölcsön kölcsönnel nem törleszhető”, azaz, ha egy hitelt csak úgy tud valaki törleszteni, hogy felvesz még egy hitelt, akkor tartósan eladósodik. Ennek vannak elkerülési lehetőségei, mindenképpen időben kell megoldást keresni.

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

Levetíthető videók a beszélgetés mellé vagy helyett

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

- Megtakarítás vagy hitelfelvétel:
- Levonások:
- Hogyan kerüljük el vagy kezeljük az eladósodást?:
- Digitális fizetési módok:

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

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

a)	éhes törzs eltölt	
b)	dédi emez ólja selyemöv	
c)	aha szád alatt	

2. Egy 23 éves, pályakezdő, fiatal munkavállaló márciusi béréről az alábbi adatok állnak rendelkezésünkre.

Ledolgozott munkaórák száma	173 óra
Ebből túlóra	13 óra
Órabér alap munkaidőben	2 500 Ft/óra
Órabér túlóra idején	az alap órabér 150%-a

Mennyi lesz a fiatal munkavállalónk márciusi bruttó keresete?

 Ft.

1. SZ. KELLÉK

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
2. OLDAL

3. Keresd meg a hálóban a következő szavakat!

FUTAMIDŐ	MOBILBANK	ÁTUTALÁS
BANKKÁRTYA	KÉSZPÉNZ	HITELKÁRTYA
KAMAT	OKOSÓRA	PIN KÓD

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

1. SZ. KELLÉK

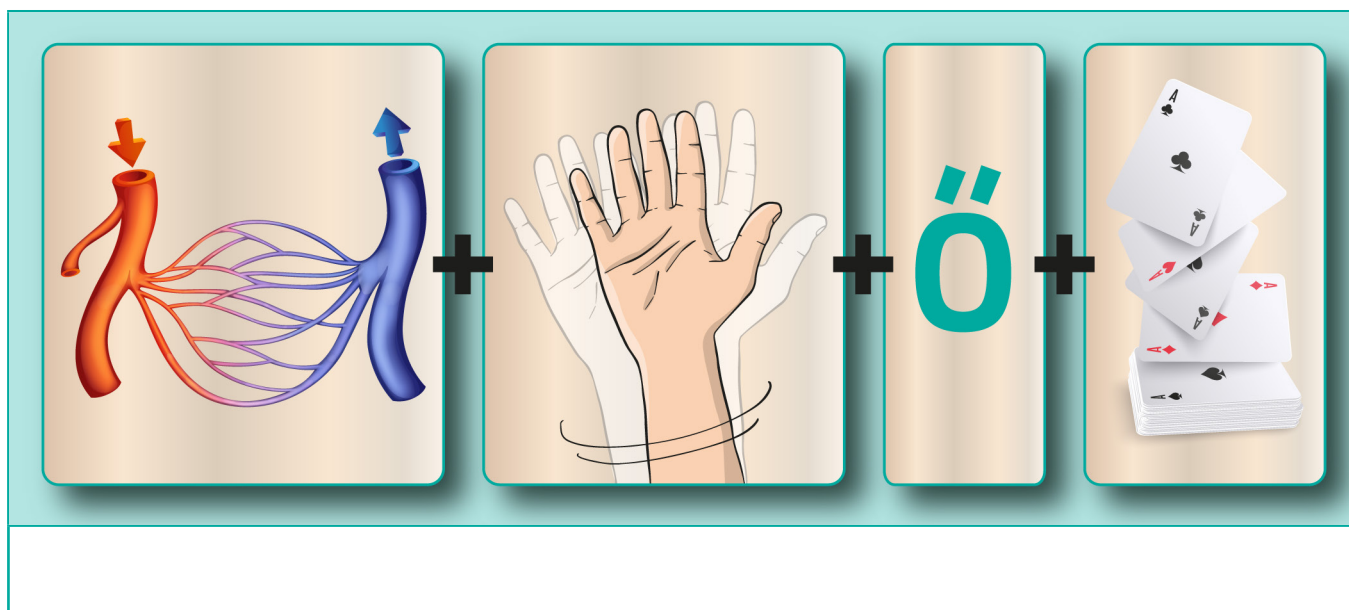
4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

EGYÉNI VAGY CSOPORTOS FELADATLAP
AZ ÓRA AJÁNLOTT TARTALMÁHOZ
3. OLDAL

4. Párosítsd a fogalmat a megfelelő meghatározással!

a)	Bruttó munkabér	1)	Az a legkisebb munkabér, amelyet a munkaadó köteles a teljes munkaidőben dolgozó munkavállalónak megfizetni.
b)	Nettó munkabér	2)	A munkavállaló munkabérének teljes (levonások nélküli) összege, ami a munkaszerződésben szerepel.
c)	Minimálbér	3)	A tanulók részére rászorultság miatt vagy akár a teljesítményük elismerésére biztosított jövedelem, amelyet például a szakképzésben tanuló diákok havonta kapnak az államtól.
d)	Jövedelemadó	4)	Az a bér, amit a munkavállaló kézhez kap a személyi jövedelemadó és a járulékok levonása után.
e)	Ösztöndíj	5)	A jövedelemből az államnak befizetett pénzösszeg, amelyből az állam fedezi a társadalom közös kiadásainak egy részét.

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



2. SZ. KELLÉK

5. ZÁRÓ KVÍZ

1. OLDAL

Jelöljétek be a helyes válaszokat!

1. A család költségvetésében a hiány azt jelenti, hogy

- a) ☐ a kiadások elmaradtak a bevételektől.
- b) ☐ a család rosszul gazdálkodott.
- c) ☐ a bevételek meghaladják a kiadásokat és ezért megtakarítás keletkezik.
- d) ☐ a kiadások meghaladták a bevételeket.

2. Hány jegyű a bankkártyák PIN kódja?

- a) ☐ 3
- b) ☐ 4
- c) ☐ 5
- d) ☐ 6

3. Hány éves kortól vállalhatsz diákként munkát?

- a) ☐ Alapesetben akkor, ha a 16. életévet betöltöttem.
- b) ☐ Csak 18. életév felett.
- c) ☐ Az általános iskola befejezését követően.
- d) ☐ A középiskola befejezését követően.

4. Általános esetben (adókedvezmények figyelembevétel nélkül) melyik bérnek alacsonyabb az összege?

- a) ☐ Bruttó bér.
- b) ☐ Nettó bér.

2. OLDAL

5. A hitelfelvétel egy olyan pénzügyi döntés, ami

- a) ☐ minden esetben hátrányos az adós számára.
- b) ☐ indokolatlan kockázatvállalással jár.
- c) ☐ előnyös lehet körütekintő döntés esetén.
- d) ☐ mindig kényszermegoldás.

6. A hitelezés csak a bank számára kockázatos tevékenység.

- a) ☐ Igaz.
- b) ☐ Hamis.

1. SZ. MEGOLDÁS

4. FOGLALKOZTATÁSI ÉS JÁTÉKÖTLETEK

1. a) **Hiteltörlesztés.**

b) **Személyi jövedelemadó.**

c) **Adathalászat.**

2. $(160 \times 2500 + 13 \times 2500 \times 150\%) = 448\,750$ Ft.

3.

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

4. a) → 2); b) → 4); c) → 1); d) → 5); e) → 3)

5. **Érintőkártya**

2. SZ. MEGOLDÁS

5. ZÁRÓ KVÍZ

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

OKOSAN A HITELEKRŐL

2024



A pedagógus neve	Lendvai Györgyi, Nádasi-Malinka Krisztina
Műveltségi terület	Ember és társadalom; életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek; osztályfőnöki óra
Osztály	9–12.

A tanóra címe	Okosan a hitelekéről
Az óra témája	Döntsünk okosan a hitelfelvételről
Az óra célja és feladatrendszere	• A pénzügyi tudatosság fejlesztése konkrét élethelyzetekben hozott döntések segítségével. • A gazdasági kalkulációs- és tervezőkészség fejlesztése fizetési nehézségek felmerülése esetén, „megtakarítással vagy hitellel” való döntés során. • Információgyűjtés, döntés-előkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során. • A pénzügyi döntések izgalmának, felelősségének megtapasztalása. • A saját, illetve a családi pénzügyek iránti felelősségérzésének felkeltése. • Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	• A figyelem irányítása a tudatos pénzköltésre, a mérlegelés fontosságára. A megtakarításokból és hitelből történő fogyasztás előnyeinek rendszerezése. • A témához kapcsolódó tapasztalatok mozgósítása. • A hitelhez kapcsolódó főbb fogalmak, összefüggések megismerése. • Együttműködés, konszenzusos döntéshozatal folyamatának gyakorlása.

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

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munka- formák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
7'	1. feladat: Minifelmérés				
	Tanári közlés: „A PÉNZ7 keretében a tudatos hitelfelvétellel foglalkozunk”. A tanórán a diákok a hitelezéshez kapcsolódó fogalmakkal, folyamatokkal ismerkednek meg játékos feladatokon keresztül. Minifelmérés: Az osztály tagjainak megtakarítással és kölcsönfelvétellel kapcsolatos szokásai, attitűdje.	Frontális munka Élő oszlopdiagram vagy Kahoot!-alkalmazás használata	A diákok tájékozódnak, megfogalmazzák és kinyilvánítják véleményüket.	Minifelmérés-kérdőív 4 db a kiválasztott tanulóknak, 1 db a tanárnak, opcionálisan a PPT 2. diája	Előzetes feladat: Számítógép, projektor (prezentáció) előkészítése és tesztelése. A terem berendezése: Az osztályt 4 fős csoportokba rendezzük, ügyelve az élő oszlopdiagram megalkotásának lehetőségére is. Az asztalokon legyen papír, íróeszköz, számológép.
10–12'	2. feladat: „Párosító”				
	Csoportalakítás: 4 fős csoportokat hozunk létre. A csoportok a megadott lehetőségek segítségével megoldásokat keresnek öt különböző élethelyzetre. A csoportok egyeztetik véleményüket és összegyűjtik a megoldási lehetőségeket.	Frontális tájékoztatás, csoportmunka	A diákok 4 fős csoportokban mérlegelik a lehetőségeket, egyeztetnek.	Kártyás megoldás: Csoportonként 1 db A-feladatlap , alternatívák szétvágva (8 db kártya) Feladatlapos megoldás: Csoportonként 1 db B-feladatlap Megoldás: 3. dia, vagy	Két munkaforma közül kell az egyiket kiválasztani, és a kellékeket ennek megfelelően kell előkészíteni! Kártyás megoldás esetén egy csoporton belül, egy tanuló 1–2 kártyát kapjon!
5–6'	3. feladat: Döntsünk okosan a hitelfelvételről (1. rész)				
	A PPT segítségével, tanári vagy pénzügyi önkéntesi irányítással a diákok áttekintik, hogyan lehet forrást teremteni céljaink eléréséhez, valamint a hitelfelvétel előnyeit, hátrányait és a hitel-fajtákat.	Frontális munka	Információk szerzése, rendszerezése.	4–7. dia	A kisfilm levetítéséhez a hangosítás is legyen biztosított!

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munka- formák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
12–14'	4. feladat: Ági és a laptop (1. rész)				
	Milyen megoldása lehet a meghibásodott laptop pótlásának? A hitel, mint lehetőség áttekintése. A csoporttagok megkapják az esettanulmányt, az a–e) jelű kérdéseket egyénileg megválaszolják, majd egyeztetés után rögzítik a konszenzusos megoldást.	Csoportmunka ablak-módszerrel	Egyéni álláspontok kialakítása, majd közös megoldás egyeztetése.	Csoportonként 1 db A/3 méretben előkészített ablakára, vagy a megrajzolásához 1 db A/3 üres lap (8. dia), és minden csoportnak 1 db esettanulmány az a–e) jelű kérdésekkel vagy 9–10. dia	A feladathoz szükséges ábrát egy A/3-as lapra, a mintaábrának megfelelően készítsük elő, vagy rajzoltassuk meg a diákokkal.
3–4'	5. feladat: Döntsünk okosan a hitelfelvételről (2. rész)				
	Hitelválasztáshoz kapcsolódó kérdések, kalkulációk.	Frontális munka	Tájékozódás.	11–13. dia	
4–6'	6. feladat: Ági és a laptop (2. rész)				
	A feladat további, f–j) jelű kérdéseinek közös megválaszolása.	Csoportmunka	Közös válaszok megfogalmazása.	Csoportonként 1 db kiegészítő tényezők az f–j) jelű kérdésekkel vagy 14–15. dia	Ha az órából 3-4 perc van csak hátra, akkor a 6. és 7. feladat összevonható.
4–5'	7. (alternatív) feladat: Összefoglalás				
	Összegzés: az esettanulmány megoldásának áttekintése. Opcionálisan hiányos mondatok kiegészítése.	Frontális munka	Csoportos megoldások ismertetése, a megszerzett tudás rendszerezése, elmélyítése.	Az esettanulmány megoldása: 16–18. dia, (vagy)	A hiányos mondatok feladatát feladhatjuk házi feladatként is.

ELŐKÉSZÜLETEK

A tanóra 45 perces időkeretben tartható meg, de az útmutató az egyes feladatoknál ajánlásokat tartalmaz 2×45 perces dupla órához is.

A terem rendezzük be oly módon, hogy csoportmunkára és frontális munkára is alkalmas legyen. Figyeljünk rá, hogy az élő oszlopdiaagram kialakításához is maradjon megfelelő tér! A 4 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!

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit! A tanóra előtt ellenőrizzük az eszközök működését, állítsuk be a PPT-t. A kisfilm levetítéséhez a hangosítás is legyen biztosított! Ha IKT-eszköz felhasználásával is oldunk meg feladatokat, a diákoknál legyen mobiltelefon internetkapcsolattal.

A tanári asztalra készítsük elő az alábbi kellékeket:

(A mennyiségek 8 csoportot feltételeznek.)

- Az 1. feladathoz (Minifelmérés) 4 db Minifelmérés-kérdőív a tanárnak, opcionálisan a kérdések kivetítve (2. dia); a kiválasztott tanulónak, 1 db
- a 2. feladathoz („Párosító”) a választott munkaformának megfelelően:
 - kártyás megoldás esetén csoportonként 1 db A-feladatlap , és az alternatívák 8 db kártya szétvágvá, vagy
 - feladatlapos megoldás esetén csoportonként 1 db B-feladatlap ;
- a 3. feladathoz (Döntsünk okosan a hitelfelvételről [1. rész]) 4–7. dia;
- a 4. feladathoz (Ági és a laptop [1. rész]):
 - minden csoportnak 1 db A/3 méretben előkészített ablakábra, vagy a megrajzoláshoz egy A/3 üres lap és kivetítve a 8. dia,
 - és minden csoportnak 1 db esettanulmány az a–e) jelű kérdésekkel , vagy 9–10. dia;
- az 5. feladathoz (Döntsünk okosan a hitelfelvételről [2. rész]) 11–13. dia;
- a 6. feladathoz (Ági és a laptop [2. rész]) minden csoportnak 1 db kiegészítő tényezők az f–j) jelű kérdésekkel , vagy 14–15. dia;
- a 7. (alternatív) feladathoz (Összefoglalás):
 - az esettanulmányok megoldása (16–18. dia),
 - opcionálisan a hiányos mondatokból minden tanulónak 1 db 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.

Amennyiben korábban volt már ilyen óránk az osztállyal, emlékeztessük őket erre, majd adjuk meg az óra témáját: Döntsünk okosan a hitelfelvételről!

Ha pénzügyi önkéntes is részt vesz az órán, üdvözljük, és kérjük fel, röviden mutakozzon be a tanulónak.

1. FELADAT: MINIFELMÉRÉS – tervezett időkeret: 7 perc

A feladat célja, hogy az osztály tagjainak a megtakarítással és kölcsönfelvétellel kapcsolatos szokásait, attitűdjeit felmérjük.

A felmérés ajánlott formái:

- élő oszlopdiagram, vagy
- Kahoot!,
- vagy bármilyen játékos, osztályterembe való válaszadó rendszer.

A feladat végrehajtásához a tanár megkér 4 tanulót, akik úgy helyezkednek el a teremben, hogy diák-társaik eléjük tudjanak felsorakozni! A 4 tanulónak egy-egy Minifelmérés-kérdőívet ad , hogy arról tudják majd felolvasni a válaszokat. (Egyik tanuló mindig az „A”-válaszlehetőséget ismerteti, a mellette álló a „B”-t és így tovább.)

A tanár felolvassa vagy kivetíti (2. dia) a Minifelmérés kérdéseit:

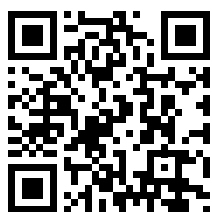
1. Volt-e már megtakarításod?
2. Kértél-e már pénzt kölcsön?
3. Lehet-e hátránya, ha kizárólag megtakarításainkból költekezünk?
4. Van-e előnye, ha valaki hitelből vásárol?
5. Elképzelhető-e, hogy valakinek egyidejűleg van megtakarítása és hitele?

A válaszlehetőségeket (A, B, C, D) a kiválasztott tanulók ismertetik. A többi diák úgy sorakozik fel, hogy az elé a tanuló elé állnak, akinek a válaszával egyetértenek, vagy a leginkább jellemző rájuk. A felsorakozó diákok oszlopdiagramot alkotnak, ami vizuálisan jeleníti meg a szavazatokat. A tanár megkéri a tanulókat, hogy tekintsék meg a felmérés eredményét, illetve ő is összefoglalja a látottak alapján kapott eredményt.

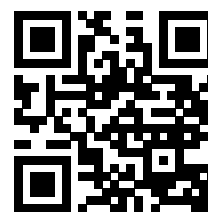
A feladat bármilyen közösségben értelmezhető, de a különböző osztályokban értelemszerűen más megoldások születnek. (A korosztályos sajátosságok, a családi háttér terén megjelenő különbségek, a lakóhely, településtípus sajátosságai meghatározóak lehetnek.)

A kitöltés anonim lehet az élő oszlopdiagram helyett a Kahoot!-alkalmazás használatával vagy a feladat előző órai kiosztásával. Utóbbi esetben a tanár az eredményekkel és az így kapott, általa felrajzolt vagy kivetített diagramokkal érkezen az órára!

IKT-tipp a feladathoz



Ha rendelkezésre áll páronként legalább egy tablet vagy okostelefon interneteléréssel, akkor a Kahoot!-alkalmazással közvélemény-kutatást is tarthatunk a fent leírtak szerint.



Bejelentkezés, kvíz indítása (tanár):

Bejelentkezés a játékba (tanulók):

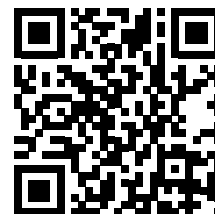
Dupla tanórás tipp

Megkérhetjük a diákokat, mondjanak 2 fogalmat, ami eszükbe jut a hitelről.

IKT-tipp a feladathoz

A fogalmakat IKT-eszközön is összegyűjthetjük a oldalon.
A gondolattérképes feladatot a tanár QR-kód segítségével tudja megosztani az egyes csoportokkal.

Az így elkészült gondolattérképet vetítsük ki mindenki számára látható módon, majd ezt követően vegye kezdetét a fenti kérdőíves felmérés.



Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, az ő feladata lehet:

- a mentiméteres feladat értelmezése, az esetlegesen előkerülő ismeretlen fogalmak tisztázása;
- a kérdések vagy valamelyik válasz felolvasása;
- az eredmények értékelése (pl. melyik válaszlehetőséget választották legtöbben) és esetleges véleményezése.

2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ” – tervezett időkeret: 10–12 perc

Élethelyzetek és azok lehetséges megoldásai

Az osztály 4 fős (ha az osztálylétszám nem osztható 4-gyel, akkor 5 fős) csoportokban dolgozik. A feladat célja szemléltetni, hogy a különböző élethelyzetekben jelentkező problémák megoldásához fontos, hogy alternatívákat keressünk.

Az egyes csoportok az alábbi élethelyzetekhez kapcsolódó megoldásokat keresnek megadott alternatívák segítségével.

- Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.
- Kinőtték a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtak, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.
- Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.
- Költségtérítéses képzésre jársz az egyetemen.
- Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban van, de szeretnétek jobban óvni a környezetet, elektromos autóra cserélnétek a mostanit.

A feladat megoldásának ajánlott formái:

- párosítás kártyák segítségével,
- párosítás feladatlapos formában.

Kártyás megoldás esetén kiosztjuk csoportonként az A-feladatlapot . Az alternatívákat tartalmazó lapot előzetesen szétvágjuk, majd kiosztjuk a 8 db kártyát. Minden csoport kapjon egy teljes garnitúrát! Egy csoporton belül, egy tanuló 1–2 kártyát kap, és a feladat megoldása során a kártyatulajdonosok feladata, hogy a saját kártyájukon található lehetőséget felkínálják a különböző élethelyzetek megoldásául. A megoldás rögzítésre kerül az A-feladatlap táblázatában.

Hagyományos feladatlapos forma választásánál kiosztjuk csoportonként a B-feladatlapot. A csoport megbeszéli, hogy az egyes élethelyzetek esetében, milyen megoldásokat javasolnak a felsoroltak közül, és a táblázat kitöltésével rögzítik álláspontjukat.

Hangsúlyozzuk, hogy egy szituációhoz többféle megoldás is elképzelhető (több betű is kerülhet mellé)!

A megoldásokat (, vagy 3. dia) osztályszinten beszéljük meg.

Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, az ő feladata lehet:

- értelmezni, átbeszélni a fogalmakat,
- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

IKT-tipp a feladathoz

A szituációk leírásait a socrative.com oldalon elkészített feladatként is kiadhatjuk úgy, hogy a csoportok egymással rögtön versenyezhetnek. Hozzunk létre szobát a oldalon, a diákok lépjenek be a tanár szobájába a címen vagy a QR-kód segítségével. A tanár indítsa el a Space Race-típusú játékot, így rögtön látható a csoportok haladása, illetve egy közös felületen megjelennek a válaszok a feladat ellenőrzéséhez.



3. FELADAT: DÖNTSÜNK OKOSAN A HITELFELVÉTELÉRŐL (1. RÉSZ)

– tervezett időkeret: **5–6 perc**

Hitelfelvétel célszerű vagy megtakarítás

A PPT 4-7. diái segítségével tekintsük át, hogy tudunk forrást teremteni céljaink eléréséhez! Nézzük meg a Megtakarítás vagy hitel? című videót (6. dia vagy), majd beszéljünk a különböző hitelfajtákról, illetve a hitelfelvétel előnyeiről és hátrányairól a tanár (vagy az önkéntes) irányításával.

Lehetséges kérdések és magyarázatok:

1. Miért lehet szükségünk hitelre? (4. dia)

A legtöbb család életében előfordul, hogy egy vágyott vagy szükséges termék, szolgáltatás megvásárlására nincs elegendő pénz. A pénzügyi lehetőségek, források bővítésére többféle megoldás létezik, ezek közül az egyik a banki hitel.

A hitel segíthet valóra váltani a céljainkat és tudatos gazdálkodással a gazdaság motorja lehet.

2. Mi a hitel fogalma? (5. dia)

Pénzügyi intézetek által üzletszerűen **díjak**, **kamatok**, és **egyéb költségek** fejében adott pénzösszeg, amelyet a hitel felvevője (az adós) általában részletekben köteles visszafizetni.

3. Megtakarítás vagy hitel? (6. dia)

A hitel célja az előrehozott vásárlás. A megtakarítás – a hitellel szemben – elhalasztott vásárlás.

4. Hogyan csoportosítjuk a hiteket, mik lehetnek a hitelcéllok? (7. dia)

A hitel célja, az igényelni kívánt hitelösszeg, és a hitel futamideje meghatározza azt, hogy melyik hitel-típus megfelelő a hitelfelvevő számára.

5. Milyen előnyeit vagy hátrányait látjátok a hitelnek?

A fogalmi tisztázás a következő feladat előkészítése is egyben.

A tanár (vagy az önkéntes) nyomatékosítsa, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztésében nélkülözhetetlen a hitellel kapcsolatos legfontosabb fogalmak ismerete!

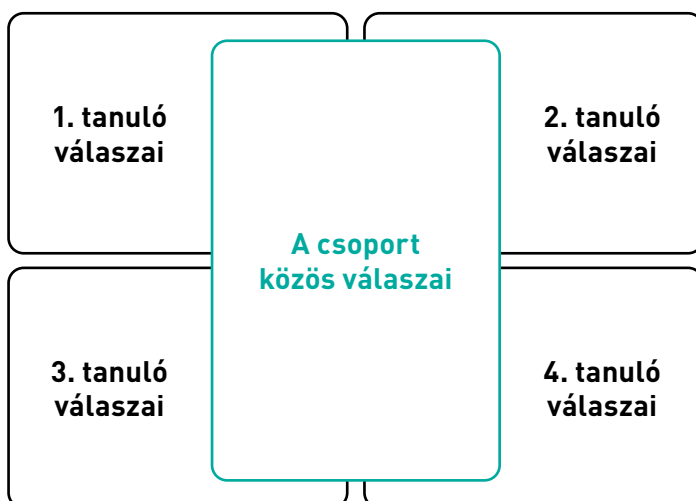
4. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (1. RÉSZ) – tervezett időkeret: 12–14 perc

A hitelfelvétel döntési folyamatának megismerése

A feladat célja, hogy az esettanulmány által felvázolt élethelyzetben a hitelt, mint lehetséges megoldást átgondolják a diákok és áttekintsék a hitellel kapcsolatos döntési folyamatot.

A feladat első részében ablakmódszerrel dolgoznak a diákok. Az ablakábrának a csoporttagok számának megfelelő cikkelyből kell állnia. A feladatlapunkat egy A/3-as lapra, 4 fős csoportmunkára, az ábrának megfelelően készítsük elő, vagy rajzoltassuk meg a diákokkal (8. dia).

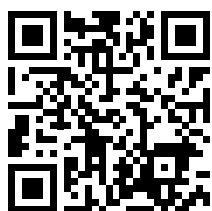
Ezt követően a csoportok mindegyike megkapja az esettanulmányt és az a–e) jelű kérdéseket, vagy kivetítjük a 9–10. diát. Minden tanuló egyénileg elolvassa a történetet, majd saját ablakában (cikkelyében) rögzíti választát. Ezután a csoport egyeztet az egyéni megoldásokat, és a közös részbe a konszenzusos végeredmény kerül.



Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, az ő feladata lehet:

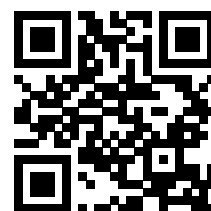
- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a felmerülő kérdések megválaszolása.

IKT-tipp a feladathoz



Google Drive:

A csapatok között megoszthatunk egy Google Drive-dokumentumot, amelyet közösen szerkeszthetnek, vagy Padleten is létrehozhatunk a csapatoknak felületet erre. A csapatoknak külön munkalapon (Padlet esetén külön linken) kell elkészíteniük a feladat megoldását.



Padlet:

5. FELADAT: DÖNTSÜNK OKOSAN A HITELFELVÉTELÉRŐL (2. RÉSZ)

– tervezett időkeret: **3–4 perc**

A hitelkonstrukció megismerése

A téma feldolgozása történhet a *PPT 11–13. diái* segítségével, amit bemutathat a tanár vagy a pénzügyi önkéntes is.

A hitelválasztáshoz kapcsolódó szempontok felvetése:

1. Mik a hitelfelvétel előtt mérlegelendő lépések? (11. dia)

A felelős hitelfelvétel előtt számos kérdést szükséges átgondolni. Magát a hitelfelvételt megelőzik bizonyos lépések.

2. A kockázat milyen szerepet játszik a döntésben? (12. dia)

A hitelfelvétel kockázata lehet a jövedelemkiesés, a kamatváltozás, és bizonyos esetekben az árfolyamváltozás is. Ezeket célszerű a döntéshozatalt megelőzően mérlegelni.

3. A törlesztőrészlet (13. dia)

A törlesztőösszeg nagyságát befolyásolja a futamidő és a hitel törlesztési módja, mely lehet egy-összegű vagy történhet részletekben is.

6. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (2. RÉSZ) – tervezett időkeret: **4–6 perc**

A hitelkonstrukció kiválasztása

A csoportok mindegyike megkapja az esettanulmányhoz kapcsolódó kiegészítő tényezőket, melyek figyelembevételével kell választ adniuk az f–j) jelű kérdésekre. A tényezőket és a kérdéseket ki is vetíthetjük (14–15. dia). A munka a csoportban közösen zajlik, csak a konszenzusos megoldások kerülnek rögzítésre az ablakára középső cikkelyében.

Ha az órából 3–4 perc van csak hátra, akkor a 6. és 7. feladat összevonható és a kérdések azonnali, frontális jellegű megbeszélésével zárhatjuk az órát (16–19. dia).

Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, az ő feladata lehet:

- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

7. (ALTERNATÍV) FELADAT: ÖSSZEFOGLALÁS – tervezett időkeret: 4–5 perc

A legfontosabb fogalmak összefoglalása

Az összefoglalás során megbeszélésre kerülnek a 4. és 6. feladat esettanulmányának kérdései (16–17. dia, vagy), és a hitellel kapcsolatban felmerült legfontosabb fogalmak (18. dia):

Kamat: a kölcsönkapott pénz használatának az ára.

THM: a Teljes Hiteldíj Mutató egy egységes, százalékban kifejezett, minden hitelező által kötelezően használt mutatószám, amelyből kiderül, hogy az adósnak egy évre vetítve a kölcsönkért pénzen felül mekkora összeget kell visszafizetnie.

Kamatláb: a kamatnak a kölcsönadott összeg meghatározott százalékában kifejezett értéke.

Tőketartozás: az a pénzösszeg, amit hitelként felvettünk.

Törlesztőrészlet: a felvett hitel után fizetendő kamat, díj, költség és tőketörlesztés együttes, időszakonkénti összege.

Dupla tanórás tipp

Levezetésként a tanulók egészítsék ki a feladatlapon
nőrizzük közösen a megoldást (19. dia vagy

a hiányos mondatokat, majd elle-
). Feladhatjuk házi feladatként is.

Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, az ő feladata lehet:

- segítség a dupla tanórás feladatlapok kiosztásában,
- az ellenőrzés,
- vagy akár az összegzés is.

Köszönjük meg a munkát a résztvevőknek!

1. SZ. KELLÉK

1. FELADAT: MINIFELMÉRÉS

1. Volt-e már megtakarításod?

- a) Nem, mert nincs nagyon miből.
- b) Nem, mert nincs rá szükségem.
- c) Néha: pl. zsebpénzből, diákmunkából.
- d) Rendszeresen.

2. Kértél-e már pénzt kölcsön?

- a) Soha.
- b) Előfordult már.
- c) Gyakran.
- d) Rendszeresen.

3. Lehet-e hátránya, ha kizárólag megtakarításainkból költekezünk?

- a) Nincs hátránya, mert nincs kockázata.
- b) Kockázattal jár.
- c) A biztonságnak mindig van ára.
- d) Nem érdemes takarékoskodni.

4. Van-e előnye, ha valaki hitelből vásárol?

- a) Csak hátránya van, kockázattal jár.
- b) Csak előnye van.
- c) Előrehozott fogyasztást tesz lehetővé.
(Hamarabb hozzájuthatunk egy vágyott áruhoz.)
- d) Csak válságkezelés esetén lehetnek előnyei.

5. Elképzelhető-e, hogy valakinek egyidejűleg van megtakarítása és hitele?

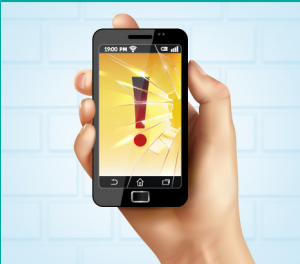
- a) A kettő egymást kizárja.
- b) Ritkán fordulhat elő.
- c) Rossz gazdálkodás esetén fordul elő.
- d) Természetesen, lehet tudatos döntés következménye.

2. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

A-FELADATLAP

Az alábbiakban öt tipikus élethelyzetet soroltunk fel. Keressétek meg az ezekhez társítható megoldási lehetőségeket! Egy problémához többféle megoldási alternatíva is elképzelhető, írjátok be az összes lehetséges megoldás betűjelét a megfelelő cellába!

ESEMÉNYEK		BETŰJEL(EK)
1.		Véglegesen elromlott anyja okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.
2.		Kinőttétek a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.
3.		Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.
4.		Költségtérítéssel járó képzésre jársz az egyetemen.
5.		Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban vannak, de egy korszerű elektromos autóra cserélnétek a mostanit.

3. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

MEGOLDÁSI LEHETŐSÉGEK

Az alábbi kártyákat vágjuk szét és osszuk ki! Minden csoport kapjon egy teljes garnitúrát; egy csoporton belül, egy tanuló 1–2 kártyát kapjon!



a)

Meggondolandó
a vásárlás elhalasztása.

b)

Lakásvásárlási hitel, amelynek
fedezete a lakás, kamatozása
kedvezőbb, mint a szabad
felhasználású hiteleké.

c)

Használt eszköz vásárlása is
szóba jöhet, hitelre önrésszel,
a felkínált ajánlatok közül a
legkedvezőbb feltételekkel.

d)

Megtakarítás hiányában,
kedvezményes áruhitel
minimális önrésszel,
alacsony THM.

e)

Saját források hiányában
a „Diákhitel2”, kötött
felhasználású hitel
kizárólag önköltséges
formában tanuló hallgatóknak.

f)

A források előteremtése
spórolással, megtakarítással,
és ezután érdemes
a vásárlást ütemezni.

g)

Néhány havi többletmunkával,
többletforrás előteremtésével.

h)

Hitel, amelynek fedezetét
az adós jövedelme biztosítja
(pl. hitelkártya, folyószámla-
hitel, személyi hitel).

4. SZ. KELLÉK

2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

B-FELADATLAP

Az alábbiakban öt tipikus élethelyzetet soroltunk fel. Keressétek meg az ezekhez tár-
sítható megoldási lehetőségeket! Egy problémához többféle megoldási alternatíva is
elképzelhető, írjátok be az összes lehetséges megoldás betűjelét a megfelelő cellába!

ESEMÉNYEK		BETŰJEL(EK)
1.	Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.	
2.	Kinőttétek a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.	
3.	Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.	
4.	Költségtérítéses képzésre jársz az egyetemen.	
5.	Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban van, de egy korszerű elektromos autóra cserélnétek a mostanit.	
MEGOLDÁSI LEHETŐSÉGEK		
a)	Meggondolandó a vásárlás elhalasztása.	
b)	Lakásvásárlási hitel, amelynek fedezete a lakás, kamatozása kedvezőbb, mint a szabad felhasználású hiteleké.	
c)	Használt eszköz vásárlása is szóba jöhet, hitelre önrésszel, a felkínált ajánlatok közül a legkedvezőbb feltételekkel.	
d)	Megtakarítás hiányában, kedvezményes áruhitel minimális önrésszel, alacsony THM.	
e)	Saját források hiányában a „Diákhitel2”, kötött felhasználású hitel kizárólag önköltséges formában tanuló hallgatóknak.	
f)	A források előteremtése spórolással, megtakarítással, és ezután érdemes a vásárlást ütemezni.	
g)	Néhány havi többletmunkával, többletforrás előteremtésével.	
h)	Hitel, amelynek fedezetét az adós jövedelme biztosítja (pl. hitelkártya, folyószámlahitel, személyi hitel).	

5. SZ. KELLÉK

4. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (1. RÉSZ)

ESETTANULMÁNY

Ági laptopja váratlanul feladja a küzdelmet, cserbenhagyva Ágit a mindennapokban. Ági tesz még egy utolsó kísérletet, hogy életet leheljen belé, elviszi szerelőhöz, de ő azt mondta, hogy nem javítható a készülék. Ági egyetemre jár és számára ez nagyon rossz hír, mert el sem tudja képzelni, hogy hogyan tud megbirkózni a napi kihívásokkal laptop nélkül, hiszen az egyetemi tananyag zömében digitálisan elérhető, használja az órákon is az órai jegyzetek elkészítése során, és az otthoni felkészülésnek is elengedhetetlen része. A családban van közös használatú PC, ami némi segítséget jelenthet, de önmagában nem nyújt megoldást, mert a család többi tagja is sokat használja, és egyébként sem mobil eszközről van szó.

209 400 Ft-ba kerül a laptop, amit Ági kinézett, és ami az ő igényeinek megfelelő lenne, de Áginak nincs önálló jövedelme.

Ági felveti a problémát otthon, a családnak ugyan van némi megtakarítása, de ennek csak töredéke használható fel azonnal, mert nagyrészt lekötött formában van, amihez hozzányúlni csak jelentős költségekkel lehet. A család 20 000 Ft-ot tud nélkülözni havonta, ami szóba jöhet forrásként.

Válaszolj az alábbi kérdésekre!

Megoldásaidat rögzítsd az ablakábrában, a saját cikkelyedben!

Ha mind készen vagytok a csoporton belül, egyeztessétek megoldásaitokat, és a közös válaszokat írjátok be az ablakábra középső cikkelyébe!

a)	Milyen megoldási lehetőségekben érdemes gondolkodni?
b)	Előtakarékossággal mennyi idő alatt tudná a család előteremteni a forrásokat?
c)	Javasolnád-e a lekötött betét feltörését?
d)	Ági hozzá tud-e járulni a költségekhez?
e)	Érdemes-e hitelben gondolkodni?

6. SZ. KELLÉK

6. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (2. RÉSZ)

AZ ESETTANULMÁNYHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTŐ TÉNYEZŐK

A családi kupaktanács a következő tényezőkkel kalkulál:

- A lekötött megtakarításokhoz nem nyúlhatnak hozzá.
- Ági keres valami diákmunkát, amivel elő tudja teremteni a laptop árát. Fontos, hogy a munka összeegyeztethető legyen a tanulóival.
- A szülők egyike hitelt vesz fel, hogy azonnal elérhető legyen a laptop és Ági tudja használni.
- Ági, ha összegyűjtötte a laptop árát, akkor oda tudja adni a szülőknek.

Válaszolatok közösen az alábbi kérdésekre!
A megoldásaitokat íjátok be az ablakára középső cikkelyébe!

f)	Milyen hitelfajták jöhetnek szóba?
g)	Milyen szempontok lehetnek fontosak a hitel megválasztásánál?
h)	Melyik hitelfajtát veheti fel Ági, és melyiket csak a szülők? Miért?
i)	Maximum mekkora törlesztőrészletet tudnak Ági szülei bevállalni?
j)	Jogos-e, hogy 12 hónapos futamidővel kalkulálnak?

7. SZ. KELLÉK

7. (ALTERNATÍV) FELADAT: ÖSSZEFOGLALÁS

Egészítsd ki a hiányos mondatokat a megfelelő kifejezéssel! Válassz az alábbiak közül:

nagyobb	kisebb	egyenlő
nő	csökken	változatlan marad

- a) A felvett hitel összege , mint a banknak visszafizetendő összeg.
- b) A kamatláb emelkedése miatt a banknak visszafizetendő összeg.
- c) A hitel futamidejének csökkenése miatt a havonta fizetendő összeg, egyenlő részletekben történő fizetés esetén.
- d) Az éves kamatláb , mint a THM.
- e) Két hitellehetőség összehasonlításakor a THM a drágább hitel esetén.

1. SZ. MEGOLDÁS

2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

Egyéni válaszok születnek, minden logikus lehetőség elfogadható. Lehetséges megoldások (megbeszéléskor nem feltétlenül szükséges mindegyiknek elhangoznia):

ESEMÉNYEK			BETŰJEL(EK)
1.		Véglegesen elromlott anyja okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.	c), d), h)
2.		Kinőtték a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.	b)
3.		Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.	c), d), f), g), h)
4.		Költségtérítéssel járó képzésre jársz az egyetemen.	e), g)
5.		Új autó vásárlását tervezi a család. Az autótok jó állapotban van, de egy korszerű elektromos autóra cserélnétek a mostanit.	a), f), g)

2. SZ. MEGOLDÁS

4. ÉS 6. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP

1. RÉSZ		
a)	Milyen megoldási lehetőségekben érdemes gondolkodni?	Takarékoskodás, hitel.
b)	Előtakarékossággal mennyi idő alatt tudná a család előteremteni a forrásokat?	11 hónap (209 400 ÷ 20 000 ≈ 11 hó)
c)	Javasolnád-e a lekötött betét feltörését?	Nem, mert többletköltséggel jár.
d)	Ági hozzá tud-e járulni a költségekhez?	Igen, ha pl. vállal diákmunkát, eladja valamelyik vagyontárgyát.
e)	Érdemes-e hitelben gondolkodni?	Igen, de alaposan meg kell vizsgálni a lehetőségeket, így lehet megfontolt döntést hozni.
2. RÉSZ		
f)	Milyen hitelfajták jöhetnek szóba?	Személyi kölcsön, áruhitel, Diákhitel1
g)	Milyen szempontok lehetnek fontosak a hitel megválasztásánál?	PPT-ből visszaköszönő szempontok, mint feltételek, költségek, törlesztőrészlet, jövőbeli kockázatok, lehetőségek.
h)	Melyik hitelfajtát veheti fel Ági, és melyiket csak a szülők? Miért?	Áginak nincs munkaviszonya, nem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, ami mind az áruhitel, mind a személyi kölcsön feltétele. Diákhitel1-et azonban lehetősége van Áginak felvenni, ami szintén szabadfelhasználású, vásárolhat belőle laptopot, a hitel törlesztését pedig elég csak a hallgatói jogviszony megszűnése után megkezdenie.
i)	Maximum mekkora törlesztőrészletet tudnak Ági szülei bevállalni?	Havi 20 000 Ft-ot tudnak megspórolni.
j)	Jogos-e, hogy 12 hónapos futamidővel kalkulálnak?	Igen, mert rövidebb futamidő esetén a törlesztőrészlet nagyobb lenne, mint 20 000 Ft.

3. SZ. MEGOLDÁS

7. (ALTERNATÍV) FELADAT: ÖSSZEFOGLALÁS

- a) A felvett hitel összege **kisebb**, mint a banknak visszafizetendő összeg.
- b) A kamatláb emelkedése miatt **nő** a banknak visszafizetendő összeg.
- c) A hitel futamidejének csökkenése miatt **nő** a havonta fizetendő összeg, egyenlő részletekben történő fizetés esetén.
- d) Az éves kamatláb **kisebb**, mint a THM.
- e) Két hitellehetőség összehasonlításakor a THM **nagyobb** a drágább hitel esetén.



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

