



PROJEKTSEGÉDLET

Középiskola

**KASSZATUNING –
HITELESEN A HITELEKRŐL**

2024

Kedves Pedagógus!

Ön a Pénziránytű Alapítvány középiskolás korosztálynak szóló, tanórai használatra is mintát nyújtó **Kasszatuning – hitelesen a hitelekéről című projektjének** tanári útmutatóját tartja a kezében. A több tanórát felölelő projekt kiegészítésként jól kapcsolódik a 2024-ben 10 éves jubileumát ünneplő PÉNZ7 pénzügyi óráihoz, de önálló foglalkozásként is megtartható bármikor.

A Kasszatuning – hitelesen a hitelekéről című projekt során a tanulók **4-5 fős csoportokban**, saját élethelyzeteikből is kiindulva veszik számba egy autó fenntartási költségeit, az autóvásárláshoz kapcsolódó különböző lehetséges hiteltípusokat, a pénzügyi tervezés fontosságát és lépéseit. Megtanulják, mi kell ahhoz, hogy szükség esetén hitelt vehessenek fel. Elemzik a hitelfelvétel lehetőségeit, költségeit, megfogalmazzák a hitelfelvétel lehetséges kockázatait és a kockázatok csökkentésének módjait – mindezt digitális eszközökkel támogatva. A projektmunka végére elkészítik a projekt **fő produktumát**, egy **rövid tanácsadó videót** a hitelek témakörében.

A projekt során a **tanár**, illetve foglalkozásvezető elsősorban **mentori szerepben** jelenik meg; a hangsúly a tanulócsoporthoz ön- és társértékelésre kerül. A projektben olyan formatív **értékelési módszerek és eszközök** jelennek meg, amelyek a tanulási folyamatot végigkövetve meghatározzák az elvárásokat, követelményeket, és folyamatos visszajelzést biztosítanak. A beépített, többnyire formatív értékelés lehetőséget teremt a tanulók számára, hogy bemutassák és felfedezzék új oldalakat, visszajelzést kapjanak saját tanulási folyamatukról. Mindez fejleszti az élményalapú, önálló tanulás készségét.

A projekt **digitálisan valósítható meg**: minden munkafolyamathoz alkalmazáshasználati javaslat tartozik. Egyes elemeihez digitális segédeszközminták, szöveges dokumentumok is készültek, amelyek másolhatók, saját felületen megjelenítve átalakíthatók, vagy a tanár, illetve foglalkozásvezető elképzeléseihez szabhatók. A teljes dokumentáció a Pénziránytű Alapítvány honlapján érhető el. Ugyanitt számos háttéranyag is található a projekt alapját képező kutatómunkához.

Az útmutató Projektterv fejezetében a projekt menetének ismertetése mellett az értékelési terv, valamint a digitális alkalmazások összefoglalója is szerepel. Az alkalmazáshasználati javaslatokat, illetve egy adott segédeszköz vagy minta elérhetőségét az egyes projektelemek leírásai tartalmazzák. A fejezetben a teszt, a munkatervtábla, az értékelőlapok nyomtatható verziói is helyet kaptak.

Jó játékot, jó felfedezést!

TARTALOM

KASSZATUNING – HITELESEN A HITELEKRŐL

2024

Projektterv



ALAPADATOK

Készítette	Sánchez Adrienn Nádasi-Malinka Krisztina
Módszertani lektor	Dr. Főző Attila László
A projekt címe	Kasszatuning – hitelesen a hitelekről
Összefoglalás	<p>A projekt során a tanulók 4-5 fős csoportokban, saját élethelyzeteikből is kiindulva számba veszik egy autó fenntartási költségeit, az autóvásárláshoz kapcsolódó különböző hiteltípusokat, a pénzügyi tervezés fontosságát és lépéseit. Megtanulják, mi kell ahhoz, hogy hitelt vehessünk fel. Elemzik a hitelfelvétel lehetőségeit, költségeit, megfogalmazzák a hitelfelvétel lehetséges kockázatait és a kockázatok csökkentésének módjait – mindezt digitális eszközökkel támogatva.</p> <p>A projekt fő produktuma egy rövid tanácsadó videó a hitelek témakörében. A tanulók egyperces kisfilmet állítanak össze arról, hogyan juthat a család hitelfelvétel segítségével autóhoz. A produktum célja, hogy bemutassák, a rendelkezésre álló szűkös saját források ellenére hitelfelvétellel milyen finanszírozási lehetőségeik vannak a családoknak, hogy megvalósítsák pénzügyi terveiket.</p>
Tantárgyak köre	Állampolgári ismeretek, gazdasági és pénzügyi kultúra, pénzügyi és vállalkozói ismeretek, matematika, osztályfőnöki óra
Évfolyamok	9–13. évfolyam
Időtartam	9 tanóra
Dátum	2024. március

A PROJEKT PEDAGÓGIAI ALAPJAI

TARTALMI KÖVETELMÉNYEK

A projekt a *2020-as Nemzeti Alaptanterv* szerint, illetve a technikai képzésben a *Képzési és kimeneti követelmények, programtervek* szerint a következő tantárgyakba illeszthető be:

Állampolgári ismeretek – Bankrendszer; Hitelfelvétel

Gazdasági és jogi alapismeretek – A háztartások pénzgazdálkodása, a megtakarítások és a hitelek szerepe

Gazdasági és pénzügyi kultúra II. – Az előrehozott vásárlások – a háztartások hitelfelvétele

Matematika – Matematikai logika

Osztályfőnöki óra – Családi életre nevelés

Pénzügyi és vállalkozói ismeretek – A háztartás mint hitelfeltevő

TANULÁSI CÉLOK/TANULÁSI EREDMÉNYEK

- A pénzügyi tudatosság fejlesztése
- A mindennapi életben hasznosítható ismeretek megszerzésével az értő és felelős pénzügyi döntés képességének fejlesztése
- A problémamegoldó képesség fejlesztése
- A digitális kompetencia fejlesztése
- Saját, illetve a családi pénzügyek iránti felelősség felkeltése
- Kritikai gondolkodás és problémamegoldás képességének fejlesztése
- Törekvés a feladatok társas tanulás révén való teljesítésére
- Csapatmunka, illetve a csapatok közötti együttműködési készség erősítése
- Az információk rendszerezése, elemzése és összegzése a problémamegoldás és a válaszok megtalálása érdekében

SZÜKSÉGES KÉSZSÉGEK

A tanuló

- önállóan gyűjt információkat a világhálón, és értékeli őket;
- értékeli a hiteltípusok/hitelkonstrukciók előnyeit, veszélyeit, kockázatait;
- böngésző segítségével online kereséseket hajt végre;
- videóanyagot vesz fel és szerkeszt;
- egyszerűbb módosításokat hajt végre a mások által készített digitális tartalmakon.

A TANANYAG CÉLRENDSZERÉT KIFEJTŐ KÉRDÉSEK

Alapkérdés	Miért fontos ismerni határainkat?
Projektszintű kérdés	Milyen lehetőségeink vannak álmaink finanszírozására?
	Mikor lehet jó választás a hitel?
	A hitelfelvétel nehezíti vagy könnyíti az életünket?
	Milyen feltételek mellett vehetünk fel hitelt?
	Mire figyeljünk a hitelkonstrukciók közötti választáskor?
	Hogyan tudjuk látványosan szemléltetni elképzeléseinket?
Tartalmi kérdések	Milyen költségek merülhetnek fel az autóvásárlással és -használattal kapcsolatban?
	Milyen hiteltípusok léteznek?
	Mi a THM?

ÉRTÉKELÉSI TERV

AZ ÉRTÉKELÉS IDŐRENDJE

A projekt munka megkezdése előtt	A projekt kidolgozása során	A projekt munka befejeztével
<ol style="list-style-type: none">1. A hitel mint opció – attitűdfelmérés2. TKM-tábla az előzetes tudás felmérésére a hitelek témakörében	<ol style="list-style-type: none">3. Ötletbörze az autóvásárlással és autófenn tartással kapcsolatos költségekről4. Mitől jó egy kisvideó? – ötletfelhő készítése5. Ellenőrző lista összeállítása a kisvideóhoz6. Munkaterv összeállítása a tanári feladatlista alapján7. A csoportpárok vezetőinek megbeszélése az elkészült munkaterről 3-2-1 módszerrel	<ol style="list-style-type: none">8. A kisvideók értékelése, megbeszélése az ellenőrző lista alapján9. A TKM-tábla kiegészítése a megszerzett tudás és a fejlődés értékelésére10. Vezetői csapatértékelés szendvicstechnikával11. Vezetőértékelő kérdőív kitöltése és megbeszélése

ÉRTÉKELÉSI ÖSSZEFOGLALÓ

A projekt során a formatív értékelés kerül előtérbe, amely végigköveti a tanulási folyamatot, és biztosítja a folyamatos visszajelzést. A projektben használt módszerek és eszközök meghatározzák az elvárásokat és a követelményeket az elvégzett munka tekintetében. A beépített, többnyire formatív értékelés lehetőséget teremt a tanulók számára, hogy bemutassák és felfedezzék új oldalait, visszajelzést kapjanak saját tanulási folyamatukról. Mindez fejleszti az élményalapú, önálló tanulás készségét és az önreflexiót is.

A PROJEKTMUNKA MEGKEZDÉSE ELŐTT

1. A hitel mint opció – attitűdfelmérés

A projektfeladat bevezetéseként képet szeretnénk kapni a tanulók hitelfelvételhez való hozzáállásáról. Szavazás segítségével felmérhetjük, milyen attitűdöt hoznak otthonról, mennyire áll közel hozzájuk – vagy éppenséggel távol tőlük – a hitelfelvétel. A projekt végére kiderülhet az is, hogy az újonnan szerzett ismeretek megváltoztatják-e ezt az attitűdöt.

A szavazás történhet Mentimeter alkalmazás segítségével vagy egyszerűen kézfeltartással.

2. TKM-táblázat (TUDOM – KÍVÁNCSI VAGYOK RÁ – MEGTANULTAM) az előzetes tudás és a fejlődés felmérésére

A bevezető játékot, a szavazást és a csoportalakítást követően a tanulók megbeszélik, milyen előzetes ismereteik vannak a hitelekről. A TKM-táblázat három oszlopból áll: TUDOM, KÍVÁNCSI VAGYOK RÁ és MEGTANULTAM – lásd a **4. sz. mellékletet**.

A táblázat aktiválja a tanulók előzetes ismereteit, rákérdez az adott témakörben már meglévő tudásra, és hozzájárul a személyes kapcsolódási pontok megtalálásához még a tartalom alapos megismerése előtt. Mindezt a tanulók csoportonként összegzik, és megjelenítik az osztályszintű TKM-tábla első osz-

lopában (TUDOM). Megfogalmazzák, milyen kérdésekre keresik a választ, mit szeretnének megtudni a projekt folyamán. Ezt a csoportban megbeszélik, és rögzítik a TKM-tábla második oszlopában (KÍVÁNCSI VAGYOK RÁ). A projekt végére kitöltik a harmadik oszlopot is (MEGTANULTAM).

A projekt végére így összeáll a TKM-táblázat, ami összefoglalóként, rendszerező ismerettárházként fog szerepet kapni. A táblázat készülhet post-it cédulák segítségével vagy digitális alkalmazással, mint például a Canva, a Lino vagy akár a Wakelet.

A PROJEKT KIDOLGOZÁSA SORÁN

3. Ötletbörze az autóvásárlással és -fenntartással kapcsolatos ismeretek felmérésére

A projekt témája a család autóvásárlása hitelfelvétel segítségével. Előkészítésként ötletbörzét szervezünk. Az osztályt kétfelé (3-3 csoportra) bontva két feladatot osztunk ki. A feladattal felmérjük, milyen előzetes tudással rendelkeznek a tanulók egy autó vásárlási, illetve fenntartási költségeivel kapcsolatban. Három csoport tehát arra a kérdésre keresi a választ, hogy milyen költségekkel jár egy autóvásárlás, a másik három pedig az autófenntartás költségeit veszi számba.

A csoportok saját családjaik életéből felelevenítik az autóvásárlással és -fenntartással kapcsolatos szituációkat, és megpróbálják felidézni a kapcsolódó kiadásokat. Az ötleteket digitálisan (például Mentimeterrel vagy a Google Dokumentumok felületén) vagy offline (post-itekre írva) gyűjtik össze.

Az ötletbörze után a tanulók a tanár által kiosztott ellenőrző listával összevetve, tanári vezetéssel átbeszélik, milyen költségekről feledkeztek meg, milyen egyéb szempontokat kell még figyelembe venniük.

4. Mitől jó egy kisvideó? – ötletfelhő készítése

A projekt végső produktuma egy rövid, maximum egyperces videó, így a tanulók a projekt során – ha még nem voltak tisztában vele – megismerkednek a videókészítés folyamatával. Ezzel kapcsolatban első feladatuk felidézni korábbi tapasztalataikat, illetve megfigyelni néhány bejátszás alapján, hogy melyek a műfaj sajátosságai. A megfigyelés során arra kell koncentrálniuk, hogy felismerjék azokat az ismérveket, jellemzőket, amiktől egy kisvideó jó és hatásos lehet, amiktől szeretik a nézők. A feladat során a tanulók korábbi tapasztalataikat is mozgósíthatják a feltett kérdés megválaszolására.

A megfigyelés után a csoportok szófelhőbe gyűjtik és láthatóvá teszik a kisvideó speciális jellemzőit.

5. Ellenőrző lista összeállítása a kisvideóhoz

A szófelhő alapján a csoportok összegyűjtik azt az 5–8 szempontot, amivel majd az elkészült kisvideókat értékelik. Az osztály végleges ellenőrző listája a bemutatott szempontok összegzésével, a tanár irányításával készül el (akár szavazás útján) az összefésült tanulói javaslatokból. A csoportok az ellenőrző lista alapján folyamatosan kontrollálhatják munkájukat.

Az ellenőrző lista készítése történhet szövegszerkesztővel vagy például a Google Keep alkalmazással.

6. A munkaterv összeállítása a tanári feladatlista alapján

A következő lépés a munkamegosztás megtervezése, a felelősök kijelölése a projektben. A csoport táblázat formájában kapja meg a tanártól a munkaterv feladatlistáját, amelyet, ha szeretné, részfeladatokra bonthat, majd megtervezi az egyes lépéseket és a szereposztást. A csoportok beírják a határidőket, felelősöket a megosztható feladatlistába, amit megosztanak a csapattagok között. Egy feladatnak természetesen több felelőse is lehet.

7. A csoportpárok vezetőinek megbeszélése 3-2-1 módszerrel

A videó tartalmi tervének elkészülte után a kijelölt csoportpárok vezetői összeülnek. Röviden vázolják a kisvideó tervét: milyen autót választottak, mekkora költségekkel számolnak, milyen hitelfelvételt javasolnak, hogyan képzelik el kisvideójukat. A csoportvezetők értékelik egymás terveit az ellenőrző listák segítségével. A módszer lehetőséget teremt a csoportoknak arra, hogy a másik fél által ismertetett elképzelésre reflektáljanak, kérdéseikkel irányítsák, megjegyzéseikkel formálják, javaslataikkal segítsék annak javítását, módosítását.

A PROJEKTMUNKA BEFEJEZTÉVEL

8. A kisvideók értékelése ellenőrző listák segítségével

Az osztály előtt bemutatott tervekre minden csoport visszajelzést ad és kap. Az értékelés két ellenőrző lista alapján történik: egyrészt tartalmi szinten, amelyhez a „Mi kerüljön a kisvideóba?” című ellenőrző listát használják, másrészt formai szinten, amelynek alapja a korábban elkészített kisvideó-ellenőrző lista. A bemutatók végén a kapott értékelések alapján a tanulók megbeszélik tapasztalataikat.

9. TKM-tábla a megszerzett tudás és a fejlődés felmérésére

A csoportokban a tanulók megbeszélik, melyek azok a fogalmak, ismeretek, tapasztalatok, amelyeket a projekt során megtanultak a hitelekéről. Mindezt csoportonként összegzik, és megjelenítik a korábban használt TKM-tábla harmadik oszlopában („MEGTANULTAM”). Az elkészített TKM-tábla a későbbi tanulmányok során felhasználható, így érdemes megőrizni.

10. Vezetői csapatértékelés

A tanulói társ- és önértékelés fontos része az iskolai tanulási folyamatnak, segíti a tanulókat abban, hogy fejlesszék kritikai gondolkodásukat, reflektáljanak saját munkájukra, és tanuljanak a csoportmunka előnyeiről és kihívásairól. Emellett a tanulóknak lehetőséget ad arra, hogy fejlesszék kommunikációs és együttműködési készségeiket, amelyek kulcsfontosságúak a való élet munkahelyi és társadalmi helyzeteiben is.

Ebben a pontban a vezető „szendvicstechnika” segítségével értékeli csapatának munkáját. Ennek lényege, hogy javaslatainkat pozitív értékelésbe csomagoljuk. A csoport vezetője nem személyre szabottan, hanem a csoport munkájának egészére kiterjedően ad értékelést.

11. Vezetőértékelő kérdőív kitöltése és megbeszélése

A csoportok saját vezetőjüknek munkáját a projektben a „Csoportvezetői munka értékelése: pontozólista” című értékelőív (vagy annak interaktív változata) segítségével értékelik. A tanulók egyénileg értékelnek: az értékelőív állításait 1-től (egyáltalán nem értek egyet) 5-ig (teljesen egyetértek) terjedő skálán kell pontozniuk. Ezt követően ki kell számolni az értékelések átlagát a csoporton belül. Egy-egy tanuló – szummatív értékelés keretében – maximum 50 pontot adhat.

A vezető ugyanazon értékelőív segítségével önértékelést végez. Annak megfelelően pontoz, hogy szerinte mennyire elégedettek a csoport tagjai az ő munkájával. Az önértékelés és a csoporttagok véleményének esetleges eltéréseit érdemes tanári közreműködéssel csoportonként megbeszélni. (A tanár jegyet is adhat a diákoknak a projekt lezárását követően.)

A PROJEKTHEZ SZÜKSÉGES ANYAGOK, ESZKÖZÖK, ELŐKÉSZÜLETEK

- A projekt megvalósítása az osztálylétszám függvényében 4-5 fős csoportokban zajlik. A termet úgy rendezzük be, hogy csoportmunkára és frontális munkára is alkalmas legyen!
- Csoportonként legalább egy számítógépre vagy okostelefonra/tabletre (internethozzáféréssel), továbbá üres papírra, íróeszközre mindenképpen szükség lesz.
- Készítsük elő a tanári számítógépet projektorral: biztosítsuk a vetítés feltételeit. Az eszközök működését előzetesen ellenőrizni kell!
- A projekt számos eleméhez digitális segédeszközminták, szöveges dokumentumok, háttéranyagok készültek, amelyek másolhatók, saját felületen megjelenítve átalakíthatók, vagy a tanár egyéni elképzeléseihez szabhatók.
- A javasolt digitális alkalmazások rövid ismertetője az 13-14. oldalon található.
- A tanár munkáját segítő és előkészítő anyagok a *Digitális gyűjteményben*, illetve a *Mellékletek* között található meg.
- A projekt néhány részfeladata hagyományos módon, papíron is megoldható, ezekhez a nyomtatható verziókat az útmutató *Mellékletek* fejezete tartalmazza.

KIEGÉSZÍTÉS

- A projekt során a tanár elsősorban mentori szerepben jelenik meg, a hangsúly a tanulócsoporthoz való társértékelésén van.
- Technikumban történő projektmegvalósítás esetén – amennyiben a projektről saját projektdokumentáció is készül – a saját munkarész megjeleníthető a vizsgaportfólióban. (A vizsgaportfólió technikai kimeneti követelmény, egy olyan strukturált dokumentumgyűjtemény, amivel a jelölt bemutatja, hogy milyen mértékben, milyen önállósággal és felelősséggel sajátította el a szakirányú oktatás szakmai követelményeit.)

DIGITÁLIS ALKALMAZÁSOK ISMERTETÉSE



A Canva ingyenesen is használható, vizuális tartalmak létrehozására szolgáló alkalmazás. Regisztrációhoz kötött, de alkalmas csoporton belüli megosztásra és munkára is. Az alkalmazás magyar nyelven is elérhető, telefonon és tableten is használható. Saját adatbázisában rengeteg ingyenes sablont, beépített kisalkalmazásokat, grafikai elemeket és óriási mennyiségű képet, videót találunk. A különböző sablonokat könnyű szerkeszteni, a betűtípusok könnyen cserélhetőek. A Canva használata a tanulók számára gyorsan elsajátítható.



A Google Drive felhőalapú, tárhelyhez kapcsolódó szolgáltatáscsomag, amelyhez bármilyen interneteléréssel rendelkező eszközzől egyszerű és biztonságos a hozzáférés. A feltöltött dokumentumok megoszthatóak, szinkronizálhatóak, így akár csoportmunkában is elkészíthetőek, szerkeszthetőek.



A Google Keep jegyzetelő szolgáltatás segítségével gyorsan lejegyezhetjük, sőt megoszthatjuk gondolatainkat. A jegyzetek mellett listák is készíthetők; a szolgáltatás megfelelő helyen vagy időben emlékeztetőt is küld.



A Google Drive szolgáltatáscsomaghoz tartozó Google Táblázatok segítségével táblázatokat hozhatunk létre, amiket megosztva az adatokat egyszerre több felhasználó frissítheti, szerkesztheti valós időben.



A Google Drive szolgáltatáscsomaghoz tartozó Űrlapok alkalmazással egyszerűen és gyorsan, többféle válaszadási lehetőség közül választva készíthetünk tesztek, felméréseket. A válaszokat az alkalmazás automatikusan rendezi, segítségével az adatokat össze-síthetjük, elemezhetjük, akár grafikonon is ábrázolhatjuk.



A Linoit tulajdonképpen online parafatábla, ami számos olyan funkciót nyújt számunkra, amelyekkel megkönnyíthetjük az osztályban az ötletrohamok, vélemények, értékelések rögzítését, kezelését.



A Mentimeter olyan alkalmazás, amely megkönnyítheti a tanulók közti eszmecserét, így mindenki aktív részesévé válik a feladat megoldásának. Alkalmas szavazás és ötletbörze lebonyolítására is.

DIGITÁLIS ALKALMAZÁSOK ISMERTETÉSE



A Padlet digitális tábla, amelyen a felhasználók szövegeket, videókat, képeket, linkeket, kérdésekre adott válaszokat és még sok más tehetnek közzé. Rövid linkekkel, QR-kódokkal az alkalmazás könnyen és biztonságosan érhető el mobilkészülékekről vagy számítógépekről. A Padlet kiválóan alkalmas csoportmunkára, mert ugyanarra a táblára egyszerre sokan küldhetnek bejegyzéseket. Bizonyos táblák fizetők.



A Quizizz a játékos tanulás elemeit is használó kvíz- és prezentációkészítő alkalmazás egyéni, tantermi és csoportmunkához. Bön-gészhetünk a mások által készített tesztek között, vagy percek alatt készíthetünk ilyet magunk is, amit megoszthatunk a többiekkel.



A Wakelet segítségével saját anyagokat és multimédiás tartalmakat (webhelyeket, cikkeket, videókat, képeket stb.) egyetlen strukturált gyűjteménybe rendezhetünk. A gyűjtemény biztonságosan osztható meg egyszerű kóddal vagy linkkel, így a tartalomhoz bárki hozzáférhet, illetve kiegészítheti saját tartalommal



A WordArt szövegstilizáló segédprogram a Microsoft Office (Word, Excel stb.) alkalmazásokban használható. Segítségével speciális effektusok – például körvonalak, színátmenetek, árnyékok, hajlítá-sok, ferdítések – hozhatóak létre a szövegeken. (Nem összekeve-rendő az azonos nevű szöveghőkészítővel.)

A PROJEKT MENETE – MÓDSZERTANI ELJÁRÁSOK

1. TANÓRA

A projekt bevezetése, témaismertetés (8 perc)

Tanári közlés formájában a tanulók megismerik a következő kilenc tanóra célját, menetét és elvárásait. A téma bevezetéseként mondjuk el, hogy az életben számos váratlan eseményhez pluszforrásra lehet szükség, és a külső anyagi segítség lehet a megoldás. A hitel előrehozott vásárlás, és a jövőre nézve „megtakarítási kényszer”, hiszen a törlesztőrészeket ki kell gazdálkodni: az árut most vesszük meg, de a jövőben fogjuk megtakarítással kifizetni.

Vetítsük előre, hogy a projekt során a tanulóknak a hitelezés témakörében kell kutatómunkát végezniük; tudásukat elmélyítik, pénzügyi szempontokat mérlegelnek, információgazdag egyperces kisfilmet készítenek, és értékelik egymás munkáját. Mindennek kerete egy hitelfelvétellel egybekötött családi autóvásárlási szituáció, ahol a tanulók – a gyerek szerepkörében – fontos megbízást kapva autót és hitelt választanak a család számára.

A projekt célja, hogy a tanulók felismerjék: csak felelősen gondolkodva, jövőbeni megtakarítási lehetőségeinket figyelembe véve szabad hitelfelvételről döntenünk. Más szóval csak akkora hitelt szabad felvennünk, amelynek törlesztését – még váratlan kiadások felmerülése vagy jövedelmünk csökkenése és a törlesztőrészlet emelkedése esetén is – biztonsággal teljesíteni tudjuk! Mindemellett a tanulók ismerjék fel, hogy bizonyos helyzetekben pont a hitelfelvétel lehet a racionális pénzügyi döntés.

IGAZ-HAMIS játék (7 perc)

A játék célja a téma bevezetése és az előzetes tudás előhívása. A tanár hat, érdekes igaz-hamis állítással vezeti be a projektet a hitelek témakörében.

A játék használatra kész Quizizz-változata a *Digitális gyűjteményben* található. Az **1. sz. mellékletben** a kérdéssor szöveges dokumentumban is elérhető, ennek alapján a teszt más egyénileg választott alkalmazásban is elkészíthető.

Csoportalakítás és csoportvezető megválasztása (10 perc)

Páros számú csoport létrehozását javasoljuk. A csoportok megalakítása az osztály ismeretében történjen: lehet véletlenszerű, vagy történhet szimpátia alapján (amikor a tanulók választják meg, kivel szeretnének együtt dolgozni).

A csoportalakítás után minden csoport vezetőt választ. A munkát a Szempontok a csoport vezetőjének kiválasztásához című lista segíti, ami megtalálható a **2. sz. mellékletben** és a *Digitális gyűjteményben* is. Az ott felsoroltak kijelölik a vezetői feladatokat és azokat a fókuszokat, amelyek segítenek a tanulóknak a megfelelő vezető kiválasztásában. Ez adja az alapját a vezetői munka későbbi értékelésének.

A terem berendezése tegye lehetővé, hogy az osztály több csoportban dolgozzon.

A hitel mint opció (10 perc)

Csoportalakítás után a projekt témájára hangolódva levetítjük a Hitel vagy megtakarítás? című kisfilmet:

<https://youtu.be/mzUWAtf9DR0?si=J9P1fuTPI7geHcNy>.

A kisfilm megtekintését követően felmérjük az osztály tagjainak hitelfelvétellel kapcsolatos attitűdjeit: 1-től 6-ig terjedő skálán kell megjelölniük, mennyire áll hozzájuk közel vagy tőlük távol a hitelfelvétel, mennyire tudják elképzelni, hogy a jövőben hitelt vesznek fel **(3. sz. melléklet)**. A szavazás segítségével felmérjük, milyen attitűdöt hoznak otthonról. A játék lehetőséget ad egy pár perces témaindító beszélgetésre a „hitel mint racionális pénzügyi döntés” témában. Ha kiszámoljuk a vélemények átlagát, a projekt végére kiderülhet az is, hogy az újonnan szerzett ismeretek befolyásolják-e a hozzáállást.

A játékhoz a Mentimeter alkalmazást ajánljuk, amellyel néhány perc alatt előkészíthető a szavazás. Offline a táblára rajzolt skálával és egyszerű kézfeltartással is megoldható az attitűdfelmérés.

TKM-tábla: Mit tudok a hitelekéről? (10 perc)

A feladat címében szereplő kérdésre a tanulók csoportokban keresnek válaszokat. Összeszedhetik, mi az, amit eddig tudnak a hitelezés témakörében. A tanulók közösen dolgoznak, gondolataikat csoportszinten rögzítik az előkészített TKM-tábla első oszlopában.

A TKM-táblák előkészíthetők a Canva vagy a Lino használatával: az alkalmazásban a csoportok egyik tagja digitális cetliken rögzíti a csoport javaslatait. Ha nem állnak rendelkezésre digitális eszközök, a TKM-tábla előkészíthető táblán vagy flipcharton, amelyre a csoportok cetliken ragasztják ki javaslatukat.

2. TANÓRA

Projektismertetés: alaptörténet és produktumleírás (8 perc)

Következő lépésként ismertetjük a projektfeladat alapjául szolgáló történetet, hangsúlyozva, hogy a legfőbb kérdés a hitelfelvétel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a történet bizonyos sarokpontjai nem változtathatók meg (autóvásárlás, forint hitel, fix kamatozás, 5 éves futamidő), de bizonyos részek a tanulók fantáziájára vannak bízva. A kerettörténet az alábbi:

A család 16 éves autója végleg tönkrement, már nem érdemes megjavíttatni, nem képvisel semmilyen piaci értéket. Viszont mivel az autó nélkülözhetetlen a család számára, mindenképpen venni kell egyet. A család rendelkezik némi megtakarítással, de az messze nem elegendő egy másik autó megvételére. A szülőknek nincs rá erejük és idejük, ezért a gyerekeknek (nektek) adták ki a feladatot, hogy járjanak utána, milyen lehetőségeik vannak. Mindkét szülő rendelkezik rendszeres jövedelemmel, tehát a hitelfelvételnek nincsen akadálya. De milyen autót? Miért pont azt? Mennyiért? Milyen költségekkel jár ez? Mennyi a rendelkezésre álló tőke? Milyen hitelt lehet felvenni, ha 5 év alatt vissza szeretnénk fizetni? Hol érdemes hitelt felvenni, ha fix kamatozású forinthitelt keresünk? Milyen összegű hitelt kell felvennünk? Mekkora a törlesztőrészlet? Az adósságfékszábályoknak megfelelünk így? Milyen havi kiadások kapcsolódnak a kiválasztott autóhoz? Mik az első lépések? Válaszképpen a kérdésekre a szülők egy családi kupaktanács alkalmával levetítendő egyperces összefoglaló videót kérnek. Úgyhogy hajrá!



A történet és a feladat ismertetése után a tanár és a tanulók átbeszélnek az értékelési rendszert, a határidőket és a produktum (a kisvideó) elvárt tartalmi elemeit, amelyeket a tanár ellenőrző lista formájában bocsát rendelkezésre. Az ellenőrző lista a **8. sz. mellékletben** és a **Digitális gyűjteményben** is megtalálható.

Hitelezés: kutatómunka, elméleti megalapozás (37 perc)

A projekt legfőbb célja, hogy a tanulók kibővítsék hitelezéssel kapcsolatos ismereteiket. Ebben a szakaszban a rendelkezésükre bocsátott forrásgyűjtemény alapján új információkat szereznek, rendszerezik és rögzítik ismereteiket. Az összegyűjtött forrásanyagok a Digitális gyűjteményben találhatóak. A forrásgyűjteményben ismertető videók, elméleti összefoglaló és fogalomtár található, amit a tanulók csoportmunka keretében dolgozhatnak fel. A kívánt cél, hogy a feladat végére a csoport összes tanulója tisztában legyen a projektmunka elkészítéséhez szükséges hitelezési alapfogalmakkal.

3. TANÓRA

Ötletbörze és ellenőrző lista az autóval járó költségekről (15 perc)

A feladattal felmérjük, milyen előzetes tudással rendelkeznek a tanulók egy autó vásárlási, illetve fenntartási költségeivel kapcsolatban. Három csoport arra a kérdésre keresi a választ, hogy milyen költségekkel jár egy autóvásárlás, a másik három az autófenntartási költségeket veszi számba.

Összefoglalásként a tanulók megkapják az utólagos ellenőrző listát egy autó vásárlási, illetve fenntartási költségeivel kapcsolatban, ezzel ellenőrizhetik kutatási eredményeiket. A videó elkészítése során ezeket a költségeket veszik majd figyelembe, a lista tehát fogódzóként szolgál az autóvásárlás megtervezéséhez.

A listák papíralapon az **5. sz. mellékletben**, bővebb információkkal kiegészítve a **Digitális gyűjteményben** is megtalálhatók.

Megfigyelés: Mitől jó egy kisvideó? (8 perc)

A tanár bemutat néhány példást, ízelítőt adva a kisvideók világából. Érdekes több témában mutatni mintákat. A feladat előtt elmondja: az a cél, hogy a tanulók megfigyeljék, majd megfogalmazzák, mitől jó egy ilyen kisvideó. Néhány bemutatható példa a **Digitális gyűjteményben** is található, de saját válogatás is levetíthető.

Szófelhő készítése: a jó kisvideó jellemzői (7 perc)

A feladat célja, hogy a tanulók felismerjék és alkalmazzák a kisvideó műfaji sajátosságait az előző feladat és saját tapasztalataik alapján. A tanulók összegyűjtik a jó kisvideó ismérveit, és a jellemzőket közös szófelhőbe rendezik.

A szófelhőalkotás segít abban, hogy tudatosítsa a tanulóknál a kisvideó műfaji jellegzetességeit. A szófelhő elkészítéséhez ajánlott digitális alkalmazás pl. a WordArt. Használatakor a csoportok gyűjtik össze a kifejezéseket, és ezeket a kiválasztott tanuló beírja az alkalmazásba. Az alkalmazás előnye, hogy formailag sokféle lehetőséget kínál a betűtípus, betűméret, színvilág, forma kiválasztásában. A WordArt-szófelhő utólag is szerkeszthető.

Ellenőrző lista a kisvideóhoz (15 perc)

A feladat célja, hogy a tanulóknál tudatosítsuk, milyen szempontok alapján kerül mérlegre a munkájuk, egyúttal növeljük a motivációjukat azzal, hogy részt vehetnek az értékelés kialakításában.

A csoportok elkészítik a projekt produktuma, a kisvideó ellenőrző listáját, és ezzel javaslatokat tesznek saját munkájuk értékelésére. A szempontok számát 5 és 8 között határozzuk meg. A csoportok ismertetik javaslataikat, ezt követően a tanár irányítása mellett készül el a végleges ellenőrző lista.

Javaslat:

A tanulók szavazhatnak róla, hogy a csoportok által elkészített ellenőrző listák közül melyiket tartják a legjobbnak. A legjobbnak ítélt ellenőrző listát finomítani lehet az elhangzott javaslatok alapján; a továbbiakban ezt a listát véglegesítjük és alkalmazzuk.

4-5. TANÓRA

Munkaterv összeállítása (15 perc)

Az első feladat a munkamegosztás megtervezése, a felelősök kijelölése a projektben. A csoportok táblázat formájában a tanártól kapják meg a munkaterv feladatlistáját, amelyet, ha szeretnék, részfeladatokra bonthatnak, illetve új feladatokkal is kiegészíthetnek. Megtervezik az egyes lépéseket és a szereposztást: ki néz utána az egyes autófajtáknak és költségeiknek, ki kutat a szóba jöhető hitelfajták után, ki dolgozik a hitelfelvétel lépésein, ki mélyül el a kisvideó-készítés rejtelseiben, ki dolgozik a szövegkönyvön, ki vesz részt a felvétel elkészítésében, ki vágja meg az anyagot, stb. Munkatervük alapján a csoportok megosztható feladatlistába írják a határidőket és a felelősöket, amit megosztanak a csapattagok között. Egy elemnek természetesen több felelőse is lehet.

A tervezőtábla lehet megosztott Google Táblázat is, amelynek elkészítéséhez szöveges dokumentum található a *Digitális gyűjteményben*. A **6. sz. mellékletben** megtalálható a tervezőtábla papíralapú változata részletes tevékenységfelsorolással; csoportonként egy példányban szükséges kinyomtatni.

Autóvásárlás és hitelek: kutatómunka (65 perc)

A tanórákon a tanulóknak lehetőségük nyílik rá, hogy tájékozódjanak az autópiac jelenlegi helyzetéről, és a kerettörténet alapján – a lehetséges mozgásteret kihasználva és saját igényeiknek megfelelően alakítva – kiválasszanak két szóba jöhető modellt, amelyek valamilyen tulajdonságukban különböznek (hagyományos/elektromos, használt/új, különböző márkájúak stb.). Ezzel kapcsolatban a feladatuk, hogy a **7. sz. mellékletben** található költségtáblázatban felsorolt költségek közül válasszanak ki ötöt, és számolják ki a szóban forgó autókhoz. Ezeknek a számoknak az ismeretében válasszanak a megismert hitelfajták közül. Döntsék el, melyikkel finanszírozhatják az adott autót, számolják ki az önerő és a törlesztőrészlet nagyságát, készítsenek törlesztési tervet, vizsgálják meg az adóssághétszabályokat!

Érdemes felhívni a tanulók figyelmét a rendelkezésre álló hitelkalkulátorokra, melyek segítségével felmérhetik az adott hitelhez tartozó törlesztőrészlet nagyságát. Például:

<https://bank360.hu/autohitel>

A két autóhoz készült számítás után a csoport összeül, és eldönti, melyik autó mellett teszi le voksát. A felsorakoztatott érveket később a kisvideóban is felhasználhatják.

Produktumterv készítése (10 perc)

A tanulók rögzítik, melyik autót választották, és egy tetszőleges dokumentumban leírják, milyen autót terveznek venni, milyen pénzügyi konstrukcióval. Az összes rendelkezésre álló adatot feljegyzik, hogy később felhasználhassák a kisvideó elkészítése folyamán. Érdemes a videó tartalmi elemeihez kapott – a **8. sz. mellékletben** és a *Digitális gyűjteményben* is megtalálható – ellenőrző listát használni, hogy minden adatot sikerült-e rögzíteniük.

6-7. TANÓRA

A kisvideó szöveggönyvének, forgatókönyvének és egyéb kellékeinek megtervezése (65 perc)

A csoportok forgatókönyvet készítenek: kiválasztják a szereplőket, az elhangzó szöveget és az egyéb választott elemeket, körülményeket. A tervezés során figyelemmel kísérik az ellenőrző listát (**6. sz. melléklet** és **8. sz. melléklet**).

A csoportok áttekintik a kisvideó elkészítésének műfaji kívánalmait, technikai feltételeit. Ehhez felhasználhatják saját tapasztalataikat, de rengeteg tanácsadó videó is kering a témában az interneten. A kutatómunka során a következő kérdésekre keresik a válaszokat:

- Hogyan jelenítsék meg a számszaki adatokat?
- Hogyan szerkesszék meg a videót?
- Hogyan kell zenei aláfestést készíteni?
- Stb.

A tanulók jegyzeteket készíthetnek szövegszerkesztővel vagy papíralapon. A tanár a háttérből figyeli a csoportok munkáját, szükség esetén segítséget nyújt.

A csoportpárok vezetőinek megbeszélése 3-2-1 módszerrel (15 perc)

Ha a videók terve teljesen összeállt, a kijelölt csoportpárok vezetői összeülnek. Röviden, maximum három percben vázolják projektjüket: milyen autót választottak, milyen költségekkel számolnak, milyen hitelfelvételt javasolnak, hogyan képzelik el a forgatást, kik lesznek a szereplők, milyen képi világot terveznek, milyen zenei aláfestést szeretnének, stb. A csoportvezetők értékelik egymás terveit a kapott ellenőrző listák (**6. sz. melléklet** és **8. sz. melléklet**) segítségével. A módszer lehetőséget teremt a csoportvezetőknek arra, hogy a másik fél által ismerttetett elképzelésre reflektáljanak, kérdéseikkel irányítsák, megjegyzéseikkel formálják, javaslataikkal segítsék annak javítását, módosítását.

A 3-2-1 módszer lényege, hogy először az egyik fél kap lehetőséget a koncepció rövid, maximum háromperces bemutatására, amire a másik fél ezekkel reagál:

- 3 kérdés, amelyre választ is kell kapnia,
- 2 megjegyzés,
- 1 javaslat.

Ezután szerepet cserélnek. A rendelkezésre álló időt meg kell felezni, így mindkét csoportvezetőnek ugyanannyi ideje van a másik csoport munkájának megismerésére és segítésére. A csoport többi tagja ez alatt az idő alatt átbeszélheti a videokészítéssel kapcsolatos ötleteket.

TANÓRÁN KÍVÜLI TEVÉKENYSÉG

Kisvideó készítése

A kész tervek alapján az egyes csoportok elkészítik videójukat. A megvalósítás során figyelembe veszik a közösen elfogadott ellenőrző listákat. A tantermen kívüli forgatás lehetőséget biztosít a tanulóknak, hogy nyugodt körülmények között, egymást nem zavarva, otthoni kellékeket és a modern technológiát is felhasználva, kreativitásukat teljes mértékben kiélve készítsék el kisvideójukat mobiltelefonnal vagy kamerával.

8. TANÓRA (VAGY TANÓRÁN KÍVÜLI TEVÉKENYSÉG)

A kisvideó utómunkálatai (45 perc)

A csoportok elvégzik a korábban felvett kisvideók vágási, keverési utómunkálatait. Ha lehetőség van rá, bocsássuk az osztály rendelkezésére a számítógéptermet!

9. TANÓRA

Az elkészült kisvideók megtekintése, értékelése (20 perc)

Az osztályban plenárisan mutatjuk be a kisvideókat. Az egyes kisvideók után minden csoport értékeli a bemutatót tartó csoport produktumát a korábban közösen elfogadott ellenőrző listák (**6. sz. melléklet** és **8. sz. melléklet**) alapján a **9. sz. mellékletben** található táblázat segítségével. Az értékeléseket ne azonnal, hanem csak az összes videó lejátszása után adják át egymásnak a csoportok!

A tanár moderálása mellett a tanulók megbeszélik a legfontosabb tapasztalatokat a projekt során létrehozott alkotásokkal kapcsolatban, összegzik a kapott visszajelzéseket, kiemelik az egyes kisvideók erősségeit, és „építő kritika” jelleggel a gyengeségeit is a jövőbeni fejlődés érdekében.

Os-Car-díjak kiosztása

Érdemes kiemelni, akár oklevéllel díjazni a különböző szempontokból legértékesebb alkotásokat (legérdekesebb kisvideó, legszakmaibb kisvideó, legjobb vágás, legjobb szereplő stb.). A véleménynyilvánítás történhet egyszerű szavazással vagy a Mentimeter alkalmazás segítségével. Oklevélsablon elérhető a **Digitális gyűjteményben**.

A TKM-tábla befejezése a megszerzett tudás és a fejlődés értékelésére (5 perc)

A csoportokban a tanulók megbeszélik, melyek azok a fogalmak, ismeretek, tapasztalatok, amiket a projekt során megtanultak, ill. megszereztek a hitelekéről. Mindezt csoportonként összegzik, és megjelenítik a korábban használt TKM-tábla harmadik oszlopában („MEGTANULTAM”) – lásd a **4. sz. mellékletet**.

Vezetői csoportértékelés (5 perc)

A csoportvezető tanuló a szendvicstechnika **(10. sz. melléklet)** segítségével értékeli a csoport munkáját, de csak a csoport – és nem az egész osztály – előtt. Nem személyre szabottan, hanem a csoport munkájának egészére kiterjedően ad értékelést a vezetői csoportértékelés szempontrendszer **(11. sz. melléklet)** alapján. Összegzi és elemzi a létrehozott fő produktum és az ellenőrző lista eredményeit. A tanár sorban behallgat a vezetők értékelésébe.

A szendvicstechnika leírása és a vezetői csoportértékelés szempontrendszer **Mellékletek** mellett megtalálható a **Digitális gyűjteményben** is.

Vezetőértékelő kérdőív kitöltése, megbeszélése (10 perc)

A csoportvezetői munka értékelése című pontozólistát **(12. sz. melléklet)** vagy annak a tanár által Google Űrlapok alkalmazásban előkészített digitális változatát minden csoporttag, illetve önértékelés-ként a csoport vezetője is kitölti. Az eredményeket csoporton belül összegzik, és megbeszélik a tanulságokat. Az önértékelés és a csoporttagok értékelése között tanulságos lehet az eltérés. Az értékelések eredményeit a tanár is átnézi, az elemzésbe behallgat, röviden reflektál.

A projekt lezárása (5 perc)

A projekt elején megtartott attitűdszavazást **(3. sz. melléklet)** megismételjük. A projekt eleji és a projekt végi osztályátlag arról ad képet, hogy a projekt során megismert pénzügyi ismeretek befolyásolták-e a tanulók otthonról hozott, hitellel kapcsolatos hozzáállását.

A sikeres projektet a tanár röviden lezárja, hangsúlyozva a legfontosabb következtetéseket és eredményeket.

A PROJEKTHEZ SZÜKSÉGES ANYAGOK, ESZKÖZÖK

- Technológia – hardver: számítógép, internet
- Technológia – szoftver: Canva, Google Drive, Goole Keep, Google Táblázatok, Google Űrlapok, Linoit, Mentimeter, Padlet, Quizizz, Wakelet, WordArt
- Nyomtatott anyagok: Iránytű a pénzügyekhez, 21–22. fejezet: Az előrehozott vásárlás – a hitelek

KASSZATUNING – HITELESEN A HITELEKRŐL

2024

Mellékletek



1. SZ. MELLÉKLET

IGAZ-HAMIS ÁLLÍTÁSOK (OFFLINE JÁTÉK ESETÉN A TANÁR SZÁMÁRA)

1.	A hitel és a kölcsön azonos fogalom.	HAMIS
2.	A hatékonyan felhasznált hitel élénkíti a gazdaságot.	IGAZ
3.	Nyugdíjasok nem vehetnek fel hitelt.	HAMIS
4.	Minden hitelfelvételhez kell biztosíték (kezes, ingatlanfedezet, ingóság stb.).	HAMIS
5.	A hitelt mindig több részletben kell visszafizetni.	HAMIS
6.	A bank veszíthet a hitelezésen.	IGAZ

2. SZ. MELLÉKLET

SZEMPONTOK A CSOPORT VEZETŐJÉNEK KIVÁLASZTÁSÁHOZ



Csoportom vezetője

- képes úgy irányítani a folyamatokat, hogy csoportunk sikeresen végezze munkáját;
- egyértelműen fogalmazza meg a célokat;
- nem akar mindent egyedül eldönteni;
- fontosnak gondolja a csoport minden tagjának munkáját;
- értékeli a folyamat során felmerült ötleteket;
- a munka során szerzett külső információkat megosztja a csoport tagjaival;
- ügyesen ösztönzi a csoportot;
- a csoporton belüli konfliktusok hatékony megoldására törekszik;
- a feladatok kiosztásánál figyelembe veszi a tagok erősségeit;
- jártas az autóvásárlással és -használattal kapcsolatos pénzügyekben.

3. SZ. MELLÉKLET

ATTITÚDFELMÉRÉS

Egy 1-től 6-ig tartó skálán hová helyeznéd magad? Az 1 a hitel teljes elutasítását jelenti, azaz sosem vennél fel hitelt, a 6 a hitel „megfontolt” felvételét jelenti, azaz utánajárás után felvennéd a hitelt.



4. SZ. MELLÉKLET

TKM-TÁBLA

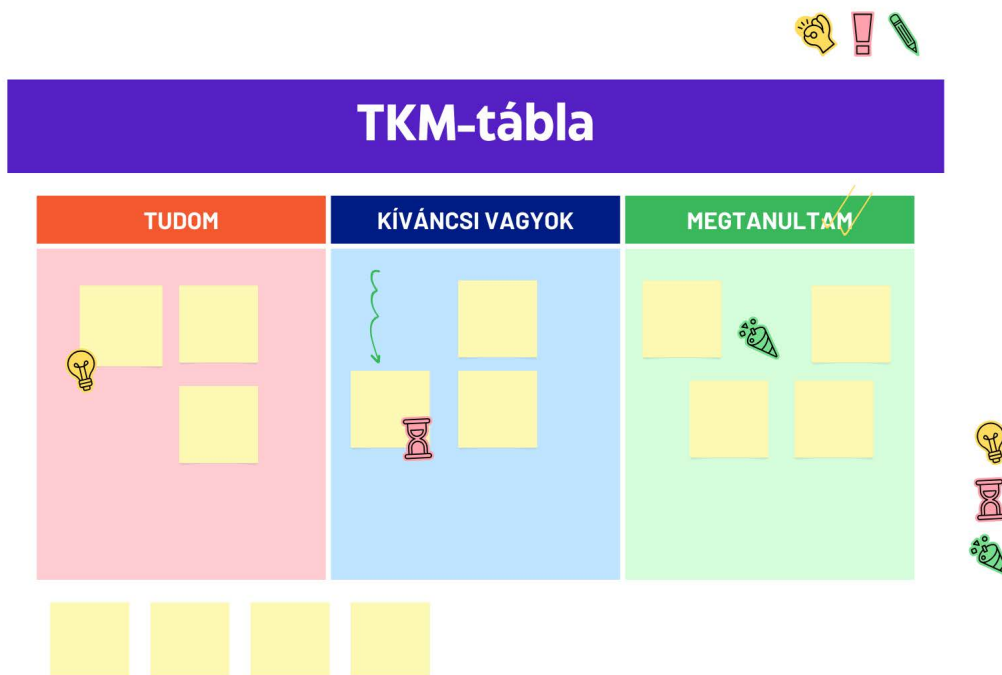


A **TKM-tábla** olyan szemléltető eszköz, amely a TUDOM (T), a KÍVÁNCSI VAGYOK RÁ (K) és a MEGTANULTAM (M) hármas egységében folyamatosan biztosítja a diákok számára az ismeretek feldolgozását:

T – meglévő ismeretek összegzése, rendszerezése;

K – a felmerült probléma megoldásának lehetőségei, a döntéshez szükséges információk megszerzésének módja és a tervkészítés;

M – az új információk számbavétele: miért lehet fontos számomra, hogy megismertem a hitelezéssel kapcsolatos pénzügyi információkat.



Egy lehetséges megoldás Canvával.

5. SZ. MELLÉKLET

LISTA AZ AUTÓVÁSÁRLÁSSAL ÉS -FENNTARTÁSSAL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEKRŐL

(további információk a *Digitális gyűjteményben* található)

AUTÓVÁSÁRLÁS

- Az autó vételára
- Forgalomba helyezés költségei
- Eredetiségvizsgálat
- Az autó átírásának költségei
- A hitel költségei
- Biztosítás

AUTÓFENNTARTÁS

- Illetékek
- Üzemanyagköltségek
- Szerviz és karbantartás
- Gumiabroncsok és tárolásuk (opcionális)
- Biztosítás
- Adók és illetékek
- Parkolás
- Egyéb költségek (pl. járműmosás, autópálya-használat)

6. SZ. MELLÉKLET

EGY LEHETSÉGES MUNKATERV

TEVÉKENYSÉG	EREDMÉNY, PRODUKTUM	RÉSZVEVŐK, FELELŐSÖK	IDŐIGÉNY	ESZKÖZÖK
elméleti alapozás	a Digitális gyűjtemény tanulmányozása	mindenki		
a kerettörténet kiegészítése	konkrét adatok	mindenki		
a család pénzügyi helyzetének konkretizálása	rendelkezésre álló önerő (korábbi megtakarítás); a havi nettó jövedelmek összege; rendszeres megtakarítás a havi hiteltörlesztésre			
az autópiac felmérése	két modell kiválasztása			
az autóvásárlással kapcsolatos költségek kiszámítása	költségkalkuláció			
a szükséges hitelösszeg kiszámítása	[autó ára] + [beszerzés költségei] – [önerő]			
a szóba jöhető hitel-fajták összegyűjtése	a megfelelő hitelfajta kiválasztása			
hiteltörlesztési terv készítése	hitelkalkulátor használata			
adóssághétkészabályok alkalmazása	JTM, HTM kiszámítása			
autóval kapcsolatos fenntartási költségek kiszámítása	költségkalkuláció			
videókészítés tanulmányozása	a jó kisvideó ismérvei – ellenőrző lista			
videóterv – storyboard kitalálása	storyboard			
szöveggönyv és adattartalom kialakítása a videóhoz	szöveggönyv			
felvételkedészítés	vágatlan felvételek			
zenei aláfestés keresése	jogtisztá kísérőzene			
utómunkálatok	vágás, hangkeverés, feliratok, nyitó- és zárókép, stáblista stb.			
egyéb				

7. SZ. MELLÉKLET

TÁBLÁZAT A LEGFONTOSABB KÖLTSÉGEK KISZÁMÍTÁSÁHOZ

(további információk a *Digitális gyűjteményben* található)

1. Az autó megvásárlásának költségei

KÖLTSÉGFAJTA	ÖSSZEG
Forgalomba helyezés költségei	
Eredetiségvizsgálat	
Az autó átírásának költségei	
Vagyonszerzési illeték	
ÖSSZESEN	

2. Az autó fenntartásának költségei

KÖLTSÉGFAJTA	HAVI/ÉVES	ÖSSZEG
Biztosítás: KGFB		
Biztosítás: CASCO		
Havi üzemanyagköltségek		
Parkolás		
ÖSSZESEN		

8. SZ. MELLÉKLET

MI KERÜLJÖN A KISVIDEÓBA? – TARTALMI ELVÁRÁSOK



- Mennyi a szülők jövedelme?
- Mennyi a szülők rendelkezésre álló megtakarítása? Van-e egyáltalán?
- Mi a kiválasztott autó?
- Miért pont az?
- Mennyibe kerül?
- Mit kell még az áron felül fizetnünk?
- Milyen összegű hitelre van szükség az autóvásárláshoz?
- Megfelelünk az adósságfékszabályoknak?
- Mekkora az igényelt összegnél a havi törlesztőrészlet 5 éves futamidő és fix kamatozású forint-hitel esetén?
- Milyen és mekkora havi kiadások kapcsolódnak a hiteltörlesztésen felül a kiválasztott autóhoz (üzemanyag, biztosítás, súlyadó)?

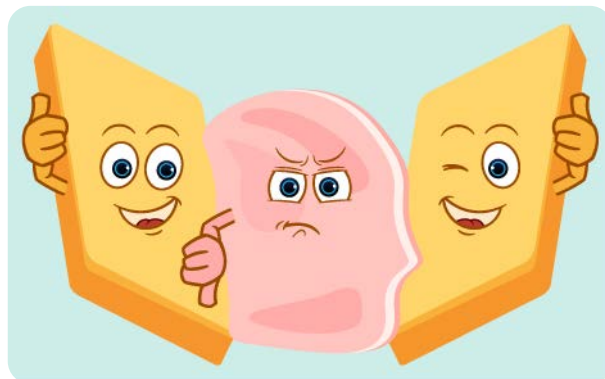
9. SZ. MELLÉKLET

ÉRTÉKELŐLAP A KISVIDEÓKHOZ

	MAXIMÁLISAN ADHATÓ PONTSZÁM	ELÉRT PONTSZÁM
Tartalmi követelmények (0 = nem a megadott feladat készült el; 20 = minden tartalmi elvárásnak megfelel)	20	
Formai követelmények (0=nem volt érdekes; 20 = wow!-élmény volt!)	20	
ÖSSZESEN	40	

10. SZ. MELLÉKLET

SZENDVICSTECHNIKA AZ ÉRTÉKELÉSBEN



Fontos, hogy a diákok rendszeresen értékeljék osztálytársaik munkáját, ez segítségükre lehet az önértékeléshez szükséges objektívításában. Az építő kritika segíti a tanulókat önismereti újtjukon, személyes fejlődésükben is, rávilágít erősségeikre, megmutathatja gyengeségeiket.

A szendvicstechnika – pozitív visszajelzések között megfogalmazott javaslat – alkalmas arra, hogy rámutasson, mi az, amit legközelebb másképp kellene csinálni. A kritika megfogalmazásakor azonban törekedni kell rá, hogy a véleményalkotásban egyértelmű legyen a segítő szándék.

11. SZ. MELLÉKLET

A VEZETŐI CSOPORTÉRTÉKELÉS SZEMPONTRENDSZERE



Amikor csoportvezetőként értékeled a többiek munkáját, az alábbi irányelveket tartsd szem előtt!

- A csoport munkájának értékelésekor a szendvicstechnika alkalmazására törekszem.
- Kerülöm a személyeskedést, a munkát és a teljesítményt értékelem, nem a személyeket.
- Törekszem rá, hogy a pozitív visszajelzéseket állítsam a középpontba, mindenkinél azt emelem ki, amiben jó volt.
- Nem állítok fel sorrendet a csapattagok között, nem keresek felelősöket, nem hibáztatok senkit.
- A csapat munkáját tekintve javaslataim előremutatóak és a megoldásra fókuszálnak.
- Javaslataimat csapatszinten fogalmazom meg.

12. SZ. MELLÉKLET

A CSOPORTVEZETŐI MUNKA ÉRTÉKELÉSE: PONTOZÓLISTA



A kérdéssor arra keresi a választ, hogy a csoport vezetője miként végezte munkáját a projekt folyamán. A csapat tagjai külön-külön értékelik a munka végén a vezetőt, és a vezető is értékeli önmagát a lista alapján. A csoport tagjainak feladata, hogy az állításokat 1-től (egyáltalán nem értek egyet vele) 5-ig (teljesen egyetértek) terjedő skálán pontozzák.

Alacsony pontszám = nem annyira jó vezető, magas pontszám = jó vezető.

Az elérhető legmagasabb pontszám: 50 pont.

Csoportom vezetője

- úgy irányította a folyamatokat, hogy csoportunk sikeresen végezze munkáját;
- egyértelműen fogalmazta meg a célokat;
- nem akart mindent egyedül eldönteni;
- fontosnak gondolta a csoport minden tagjának munkáját;
- értékelt a folyamat során felmerült ötleteket;
- a munka során szerzett külső információkat megosztotta a csoport tagjaival;
- ügyesen ösztönözte a csoportot;
- a konfliktusok hatékony megoldására törekedett a csapaton belül;
- a feladatok kiosztásánál figyelembe vette a tagok erősségeit;
- szakmailag átlátta és értette a pénzügyi tervezés folyamatát.

Elért pontszám:



PÉNZ7

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 részt vevő 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 programelemein túl az is szolgálja, hogy a 2024. március 4-ei ünnepélyes nyitóceremóniának 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 jólét megteremtésének alapja az egyének, családok szintjén is, készségét minél fiatalabb korban érdemes kialakítani és formálni. Hálásan köszönjük a PÉNZ7 programot támogató minden intézménynek és személynek, hogy együtt tehetünk a fiatalok pénzügyi tudatosságának fejlesztéséért!

A jegybank 100 éves évfordulójához kapcsolódó érdekességek, események, pályázatok a <https://penziranytu.hu/mnb100> oldalról érhetők el.



A 10 éves évfordulóját ünneplő témahét érdekességei, eseményei, aktualitásai a <https://penz7.hu/> oldalon olvashatók.



Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



BELÜGYMINISZTERIUM



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM

