

GINOP-6.2.3-17-2017-00038

Lemorzsolódás csökkentése a Szekszárdi Szakképzési Centrum tagintézményeiben

## Kompetencia alapú képzésekhez kidolgozott új tananyag, módszertan leírása

Szakmai megvalósító (tagintézmény) megnevezése, címe:	Szekszárdi SZC Magyar László Szakképző Iskolája 7020Dunaföldvár, Templom utca 9.
A fejlesztés megnevezése:	Pénzügyi tudatosság
A fejlesztés típusa:	<u>Tananyagfejlesztés</u> / Módszertani fejlesztés
A fejlesztés kiemelt céljai:	<p>A tananyag komplex elsajátítása. A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A gazdasági kalkulációs és tervező készség fejlesztése családi költségvetés készítésének keretei között.</li> <li>• Érdekkülönbségek felismertetése és az érdekegyeztetés szükségességének belátása, gyakorlása a pénzügyi tervezés során.</li> <li>• Saját, illetve a családi pénzügyek iránti felelősség felkeltése.</li> <li>• Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.</li> </ul> <p>Mindezek mellett cél a tanulók személyiségének fejlesztése, társas kapcsolataik erősítése, közösségformálás és problémamegoldó készség növelése.</p>
A fejlesztésben érintett célcsoport:	9-13. osztály
A fejlesztés alkalmazási területe:	Középiskolák, általános iskolák átvehetik a jó gyakorlat programelemeit, melyet matematika, gazdálkodás és osztályközösség építés órákon is felhasználhatnak.
A fejlesztés kapcsolódik-e a NAT, helyi szakmai, képzési program valamelyik kiemelt fejlesztési feladatának – nevelési-oktatási-képzési céljának a megvalósulásához?	Igen. A program szervesen beépíthető mind a NAT, mind a különböző szakmacsoportok szakmai kerettantervébe, hiszen nemcsak a közismereti tantárgyakkal állnak szoros kapcsolatban a feladatok, de elméleti és gyakorlati szakmai pénzügyi kompetenciákat is fejlesztenek. Ezen

<p>Ha igen, hogyan?</p>	<p>kívül kiváló osztály- és csapatépítő közösségi programokat nyújt a tanulóknak.</p> <p>A téma lehetőséget ad változatos és széleskörű tananyag és módszerek felhasználására is.</p>
<p>A fejlesztés részletes bemutatása</p> <p>(előzetes ismeretek, időkeret, felépítés, tananyagtartalom, munkamódszerek, eszközök, tárgyi és személyi feltételrendszer, költségvonzat, pedagógiai és módszertani lépései, résztvevők száma, kivitelezés szabályai, felhasznált források stb.)</p> <p>A jó gyakorlat óraterveit, feladatait pénzügyi műveltség fejlesztésekor, projektek, vagy témahetek keretében célszerű felhasználni. De egyes feladatait matematika, osztályfőnöki, vagy gazdálkodás órákon is fel lehet használni.</p> <p>A feladatok megoldása során változatos módszertani és didaktikai feladatokat használhatnak. Egyéni, páros, de csoportmunkák kialakítására is alkalmasak.</p> <p>Előzetes anyag kiadása szükséges, melyet nyomtatva, de elektronikusan is célszerű kiadni a csoportoknak.</p> <p><b>Feladatok részletezése:</b></p> <p>A feladatok között megtalálható a családi háztartással, készpénzkezeléssel, vásárlással, hitelfelvétellel kapcsolatos feladattípusok. Azok jól használhatóak akár egyenként is beépítve a különböző tantárgyakban, de akár egy vagy több órát is le lehet bonyolítani az óravázlat, vagy a különböző feladatrészek segítségével.</p> <p><b>Családi költségvetés feladatok</b></p> <p><b>Vásárolj okosan!</b></p> <p><b>Bankoljunk okosan!- óratervezet feladatokkal és megoldásokkal</b></p> <p><b>Okosan a hitelekről – Esettanulmány feladatokkal és megoldásokkal</b></p> <p><b>Online kvízzjátékok- Kahoot! <a href="https://www.penziranytu.hu/kahoot-kvizek">https://www.penziranytu.hu/kahoot-kvizek</a></b></p>	
<p>A fejlesztés megvalósulása, eredményei és tapasztalatai:</p>	
<p>A feladatok egy részét már gyakorlatban is megvalósítottuk. A PÉNZ7 keretében egyes osztályokkal megoldottuk, de néhány feladat jól beépíthető egyes tanórák számítási feladataiba is. Osztályfőnöki órákon, de még magyarórákon is jól használhatóak az érvelést, véleményalkotást igénylő feladattípusok.</p>	

A jó gyakorlat lehetőséget ad a tanulói aktivitás, motiváltság, kíváncsiság ébrentartásra és növelésére. Segít előtérbe helyezni a kulcskompetenciák fejlesztését, miközben fejlődik a tanulók személyisége, társas kapcsolataik. Lehetőségük van a tanulóknak a mai kor kívánalmai szerint a következő készségek fejlesztésére: problémamegoldó készség, együttműködő és alkalmazkodó készség, kreativitás, innovációs készség, digitális készség.

Ellenőrzés, visszacsatolás bemutatása:

A feladatlapok megoldókulcs alapján történő értékelésére tantárgyi jegy is adható, valamint a témák szóbeli feldolgozása beszámítható az adott órai munka értékelésébe is.

Nyilvánosság, tudásmegosztás lehetősége:

A programelemek jó gyakorlat formájában online felületen elérhetőek lesznek az iskolánk honlapján, ahonnan szabadon letölthetőek lesznek a feladatok és megoldásaik módszertani útmutatóval együtt.

Balesetvédelmi megfontolások:

--

Egyéb megjegyzés:

Kapcsolódó segédanyagok, dokumentumok száma, megnevezése (ld. csatolmányok):

Feladatok és megoldásaik

Bankolj okosan! – ppt

online játékok elérhetősége <https://www.penziranytu.hu/kahoot-kvizek>

GINOP-6.2.3-17-2017-00038

Lemorzsolódás csökkentése a Szekszárdi Szakképzési Centrum tagintézményeiben

## Pénzügyi tudatosság

Kompetencia alapú képzésekhez kidolgozott új tananyag  
Feladatok

### Családi költségvetés feladatok

1. Egy család a heti nagybevásárlására érkezett az üzletbe, a felsorolt tételek alapján a megadott adatokkal számold ki mennyit fognak fizetni a vásárlás végén, végül pedig mennyit kapnak vissza, ha egy 20 000.- forintos bankjeggyel fizetnek!

Megnevezés	Mennyiség	Egységár Ft/db/kg	Érték
Tejes kifli	15 db	24.-	
Juhbeles sertés virsli	60 dkg	2450.-	
Macskaeledel	5 db	189.-	
Kenyér 0,5kg	3 db	299.-	
Tej 1,5%	4 db	219.-	
Kígyóuborka	0,3 kg	1220.-	
Tavaszi felvágott	25 dkg	2600.-	
Trappista sajt	38 dkg	2110.-	
Burgonya	3,5 kg	289.-	
Tojás „M”	30 db	35.-	
		Összesen:	
		Visszajáró:	

## 2. Tervezd meg egy vidéken élő négytagú család havi költségvetését!

Az édesapa folyamatos három műszakban dolgozik egy helyi gyárban havi Nettó 316 420.- forintért, az édesanya varrónőként dolgozik egy üzemben havi Nettó 169 000.- forintért. Közös nevelik két gyermeküket a 16 éves középiskolás lányt és a 10 éves kislányt. A családi pótlék összege 24 400.-/hó. A családfő szép kártyájára minden hónapban utal a munkáltatója 20 000.—ot.

Az állandó kiadásai közé tartoznak:

Rezsi (víz, villany, gáz, szemét): 75 500.-

Kábel tv 10500.-

Telefonszámlák összesen kb.: 18-19 000.-

Személyi hitel törlesztésére: 19 000.-

A családnak egy autója van tankolni havonta 2-szer szoktak 12 000.- forintért.

Bevásárlásra 130 000.- forintot költenek havonta.

A gyerekek zsebpénze a lányé 8000.-, fiúé 4000.- havonta.

A nagyobbik gyermek sportlövészetre jár 9000.-/hó, a kisebbik gyermek zongoraórára jár 5000.-/hó.

Ruházkodásra havonta átlagban 35 000.- forintot költenek, hiszen valakinek valami biztosan tönkremegy, vagy kinövi.

További váratlan kiadásokra havi 20 000.- forintot költenek általában.

Szeretnek nyaralni minden évben, így erre külön félretesznek havi 15 000.-ot az összes bevételből.

Számítsd ki, hogy ebben a hónapban, ha a kislány zenetáborba szeretne menni 20 000.- forintért, a család macskája beteg lett, kezelése 12 000.- forintba került, az autó negyedéves biztosítását is be kell fizetni 9500.- forint, a nagymamának névnapja van, virág 3800.-, a gyerekek étkezése 6500.- és 9200.- forint havonta, akkor az összes jövedelmükből tudnak-e félretenni valamennyi pénzt?

El tud e menni a család ebben a hónapban az éves nyaralásukra, ha annak az összes költsége 250 000.- forint?

Először töltsd ki a táblázatot a fenti adatokkal, majd végezd el a számításokat a táblázat alatt!

<b>KIADÁSOK</b>	<b>BEVÉTELEK</b>

### 3. Melyiket éri meg megvásárolni, húzd alá az olcsóbb terméket!

Virsli 1390.-/kg	1490.-/kg 10% árengedménnyel
WC papír 3 rétegű 8db-os 1050.-	4db-os 549.-
Mosogatószer 349.- 15% akció	249.-
Pick téliszalámi 100g előre csomagolt 4290.-/kg-	csemegepultból 3699.-/kg
Golyóstoll 319.-/db	1499.-/5db-os csomag
250g Savanyú káposzta 399.-/kg	409.- 20% árengedménnyel



**4. Számold ki pontosan hány forint van a családi kasszában!**

Érme	Darabszám	Érték
20 000.-	3	
10 000.-	9	
5000.-	11	
2000.-	2	
1000.-	26	
500.-	8	
200.-	13	
100.-	21	
50.-	18	
20.-	32	
10.-	46	
5.-	31	
	Összesen:	

## Családi költségvetés feladatok - megoldás

1. Egy család a heti nagybevásárlására érkezett az üzletbe, a felsorolt tételek alapján a megadott adatokkal számold ki mennyit fognak fizetni a vásárlás végén, végül pedig mennyit kapnak vissza, ha egy 20000.- forintos bankjeggyel fizetnek!

Megnevezés	Mennyiség	Egységár Ft/db/kg	Érték
Tejes kifli	15 db	24.-	360.-
Juhbeles sertés virsli	60 dkg	2450.-	1470.-
Macskaeledel	5 db	189.-	945.-
Kenyér 0,5kg	3 db	299.-	897.-
Tej 1,5%	4 db	219.-	876.-
Kígyóuborka	0,3 kg	1220.-	366.-
Tavaszi felvágott	25 dkg	2600.-	650.-
Trappista sajt	38 dkg	2110.-	802.-
Burgonya	3,5 kg	289.-	1012.-
Tojás „M”	30 db	35.-	1050.-
		Összesen:	8428.-
		Visszajáró:	11572.-

$$15 \cdot 24 = 360.-$$

$$2450 \cdot 0,6 = 1470.-$$

$$189 \cdot 5 = 945.-$$

$$299 \cdot 3 = 897.-$$

$$219 \cdot 4 = 876.-$$

$$1220 \cdot 0,3 = 366.-$$

$$2600 \cdot 0,25 = 650.-$$

$$2110 \cdot 0,38 = 802.-$$

$$289 \cdot 3,5 = 1012.-$$

$$35 \cdot 30 = 1050.-$$

$$360 + 1470 + 945 + 897 + 876 + 366 + 650 + 802 + 1012 + 1050 = 8428$$

$$20000 - 8428 = 11572$$

## 2. Tervezd meg egy vidéken élő négytagú család havi költségvetését!

Az édesapa folyamatos három műszakban dolgozik egy helyi gyárban havi Nettó 316 420.- forintért, az édesanya varrónőként dolgozik egy üzemben havi Nettó 169 000.- forintért. Közös nevelik két gyermeküket a 16 éves középiskolás lányt és a 10 éves kis fiúkat. A családi pótlék összege 24 400.-/hó. A családfő szép kártyájára minden hónapban utal a munkáltatója 20 000.- ft-ot.

Az állandó kiadásaik közé tartoznak:

Rezsi (víz, villany, gáz, szemét): 75 500.-

Kábel tv:10500.-

Telefonszámlák összesen kb.: 18 500.-

Személyi hitel törlesztésére: 19 000.-

A családnak egy autója van tankolni havonta 2-szer szoktak 12 000.- forintért alkalmanként. Bevásárlásra 130 000.- forintot költenek havonta.

A gyerekek zsebpénze a lányé 8000.-, fiúé 4000.- havonta.

A nagyobbik gyermek sportlövészetre jár 9000.-/hó, a kisebbik gyermek zongoraórára jár 5000.-/hó.

Ruházkodásra havonta átlagban 35 000.- forintot költenek, hiszen valakinek valami biztosan tönkremegy, vagy kinövi.

További váratlan kiadásokra havi 20 000.- forintot költenek általában.

Szeretnek nyaralni minden évben, így erre külön félretesznek havi 15 000.-ot az összes bevételből.

Számítsd ki, hogy ebben a hónapban, ha a kisfiú zenetáborba szeretne menni 20 000.- forintért, a család macskája beteg lett, kezelése 12 000.- forintba került, az autó negyedéves biztosítását is be kell fizetni 9500.- forint, a nagymamának névnapja van, virág 3800.-, a gyerekek étkezése 6500.- és 9200.- forint havonta, akkor az összes jövedelmükből tudnak-e félretenni valamennyi pénzt?

El tud e menni a család ebben a hónapban az éves nyaralásukra, ha annak az összes költsége 250 000.- forint?

Először töltsd ki a táblázatot a fenti adatokkal, majd végezd el a számításokat a táblázat alatt!

KIADÁSOK	BEVÉTELEK
75 000	316 420
10 500	169 000
18 500	24 400
19 000	20 000
20 000	
24 000	
130 000	
8000	
4000	
9000	
5000	
35 000	
15 000	
20 000	
12 000	
9500	
3800	
6500	
9200	
Összesen: 434 500	Összesen: 529 820

Marad összesen:

$529\,820 - 434\,500 = 95\,320$  Ft

Nyarlás 250 000.-:

$12 * 15\,000 = 180\,000$  Ft

$180\,000 + 95\,320 = 275\,320$  Ft

Igen, el tudnak menni nyaralni, hiszen több, mint 250 000 forintjuk van, még marad is 25 320 Ft.

### 3. Melyiket éri meg megvásárolni, húzd alá az olcsóbb terméket!

Virsli  
1390.-/kg 1490.-/kg 10% árengedménnyel

WC papír 3 rétegű  
8db-os 1050.- 4db-os 549.-

Mosogatószer  
349.- 15% akció 249.-

Pick téliszalámi 100g  
előre csomagolt 4290.-/kg- csemegepultból 3699.-/kg

Golyóstoll  
319.-/db 1499.-/5db-os csomag

250g Savanyú káposzta  
399.-/kg 409.- 20% árengedménnyel

Virsli  
 $1490 * 0,1 = 149$   
 $1490 - 149 = 1341$

WC papír  
 $1050 : 8 = 131$   
 $549 : 4 = 137$

Mosogatószer  
 $100 - 15 = 85$   
 $349 * 85 = 297$

Pick téliszalámi  
 $4290 * 0,1 = 429$   
 $3699 * 0,1 = 370$

Golyóstoll  
 $1499 : 5 = 300$

Savanyúkáposzta  
 $100 - 20 = 80$   
 $409 * 0,8 = 327$

#### 4. Számold ki pontosan hány forint van a pénztárgéped kasszájában!

Érme	Darabszám	Érték
20 000.-	3	60 000
10 000.-	9	90 000
5000.-	11	55 000
2000.-	2	4000
1000.-	26	26 000
500.-	8	4000
200.-	13	2600
100.-	21	2100
50.-	18	900
20.-	32	640
10.-	46	460
5.-	31	155
	Összesen:	245 855

$$20000 \cdot 3 = 60000$$

$$200 \cdot 13 = 2600$$

$$10000 \cdot 9 = 90000$$

$$100 \cdot 21 = 2100$$

$$5000 \cdot 11 = 55000$$

$$50 \cdot 18 = 900$$

$$2000 \cdot 2 = 4000$$

$$20 \cdot 32 = 640$$

$$1000 \cdot 26 = 26000$$

$$10 \cdot 46 = 460$$

$$500 \cdot 8 = 4000$$

$$5 \cdot 31 = 155$$

$$60000 + 90000 + 55000 + 4000 + 26000 + 4000 + 2600 + 2100 + 900 + 640 + 460 + 155 = 245855 \text{ Ft}$$

## Vásárolj okosan!

1. Anna és Judit is kapott DM kupon füzetet. Anna azt a lehetőséget választja, hogy a végösszegeből kap 25% kedvezményt. Judit pedig egy termékből kap 50% kedvezményt. Mindketten ugyanazokat a termékeket vásárolják. Melyik lehetőség a kedvezőbb, ha a vásárolt termékek és teljes áruk a következő:

1 sampon 920 Ft

1 hajbalzsam 780 Ft

1 parfüm 4900 Ft

2 Domestos 520 Ft/db

1 Mosószer 2200 Ft

1 Öblítőszer 850 Ft

2. Elromlott a telefonod és az interneten böngészve 3 oldalt találtál, ahol a kiszemelt telefonod részletre megveheted. Az alábbiak közül melyik oldalról éri meg legjobban megrendelni, ha a garanciafeltételek mindenhol ugyanolyanok?

A -> XMOBILE oldalon az eredeti ár 142500 Ft volt, melyre most 17% kedvezményt adnak és 12havi kamatmentes részletre elhozható.

B -> EXTREMEMOB oldalon az eredeti ár 158200 Ft volt, melyre most 21% kedvezményt adnak és 12 havi kamatmentes részletre elhozható.

C -> MOBILGURU oldalon az eredeti ár 175000 Ft volt, de itt 35% kedvezményt adnak és 12havi kamatmentes részletre elhozható.

- 3. Peti, István és Bea, a három testvér kapott a nagyszüleitől fejenként 50000 Ft-ot. Mennyit ér a pénzük 8 év múlva, ha Peti az OTP-be teszi be évi 4,2%-os kamatra; István a Takarékszövetkezet Bankba évente 38000 Ft-os kamatra; Bea pedig a K&H-ba úgy, hogy az első 5 évben évi 4,7%-os kamatra, majd a következő évektől 4,1%-os kamatra.**
  
- 4. Névnapi ajándékra kaptál 15000 Ft  
Szeretnél venni belőle egy farmer és egy pulóvert. A New jakerben most 15%-os akció van mindenre. A neked tetsző farmer teljes ára 12100 Ft, a pulóver teljes ára 4990 Ft. A kedvezménnyel meg tudod venni mindkettőt?**



### Vásárolj okosan! - megoldás

1. Anna és Judit is kapott DM kupon füzetet. Anna azt a lehetőséget választja, hogy a végösszezből kap 25% kedvezményt. Judit pedig egy termékből kap 50% kedvezményt. Mindketten ugyanazokat a termékeket vásárolják. Melyik lehetőség a kedvezőbb, ha a vásárolt termékek és teljes árak a következők:

1 sampon 920 Ft

1 hajbalzsam 780 Ft

1 parfüm 4900 Ft

2 Domestos 520 Ft/db

1 Mosószer 2200 Ft

1 Öblítőszer 850 Ft

Anna: végösszeztől 25% kedvezmény:  $100 - 25 = 75\%$

$920 + 780 + 4900 + 1040 + 2200 + 850 = 10690$

$a = 10690 \text{ Ft}$

$szl = 75\%$

$szé = a * szl / 100 = 10690 * 75 / 100 = 8017,5 = 8018 \text{ Ft}$

Judit: egy termékből 50% kedvezmény. A legrágább termékből kéri a kedvezményt, ez a parfüm.

4900 Ft ár, fele (50%-a) az  $4900 / 2 = 2450 \text{ Ft}$ .

$920 + 780 + 2450 + 1040 + 2200 + 850 = 8240 \text{ Ft}$

Anna lehetősége volt a kedvezőbb.

**2. Elromlott a telefonod és az interneten böngészve 3 oldalt találtál, ahol a kiszemelt telefonod részletre megveheted. Az alábbiak közül melyik oldalról éri meg legjobban megrendelni, ha a garanciafeltételek mindenhol ugyanolyanok?**

A -> XMOBILE oldalon az eredeti ár 142500 Ft volt, melyre most 17% kedvezményt adnak és 12havi kamatmentes részletre elhozható.

B -> EXTREMEMOB oldalon az eredeti ár 158200 Ft volt, melyre most 21% kedvezményt adnak és 12 havi kamatmentes részletre elhozható.

C -> MOBILGURU oldalon az eredeti ár 175000 Ft volt, de itt 35% kedvezményt adnak és 12havi kamatmentes részletre elhozható.

Megoldás:

A: XMOBILE: Eredeti ár: 142500 Ft 17% kedvezmény

$$a = 142500 \text{ Ft} \qquad 100 - 17 = 83\%$$

$$ne = 83\%$$

$$szé = ? = a \cdot sze / 100 = 142500 \cdot 83 / 100 = 118275 \text{ Ft}$$

B: EXTREMEMOB: Eredeti ár: 158200 Ft

$$a = 158200 \qquad 100 - 21 = 79\%$$

$$ne = 79\%$$

$$szé = ? = a \cdot sze / 100 = 158200 \cdot 79 / 100 = 124978 \text{ Ft}$$

C: MOBILGURU: Eredeti ár: 175000 Ft 35% kedvezmény

$$a = 175000 \text{ Ft} \qquad 100 - 35 = 65\%$$

$$sze = 65\%$$

$$szé = ? = a \cdot sze / 100 = 175000 \cdot 65 / 100 = 113750 \text{ Ft}$$

A MOBILEGURU oldalon a legolcsóbb a telefon az adott kedvezménnyel, 113750 Ft.

Itt fogom megrendelni.

**3. Peti, István és Bea, a három testvér kapott a nagyszüleitől fejenként 500000 Ft-ot. Mennyit ér a pénzük 8 év múlva, ha Peti az OTP-be teszi be évi 4,2%-os kamatra; István a Takarékszövetkezet Bankba évente 38000 Ft-os kamatra; Bea pedig a K H-ba úgy, hogy az első 5 évben évi 4,7%-os kamatra, majd a következő évektől 4,1%-os kamatra.**

Megoldás:

Peti: 500.000 Ft évente 4,2% kamat 8 évre

$$100+4,2= 104,2\%$$

$$500.000*1,042*1,042*....*1,042 ( 8db)$$

$$500.000*1,042^8= 694883 \text{ Ft}$$

Peti pénze 694883Ft lett 8 év múlva.

István: 500.000 Ft+évente 38000 Ft + kamat 8 évre

$$500.000+8*38000=804000\text{Ft}$$

István pénze 804000Ft lett 8 év múlva.

Bea: 50000Ft évente 4,7% kamat 5 évig, majd 3 évig 4,1%-os kamat

$$100+4,7= 104,7\% \qquad 100+4,1=104,1\%$$

$$500.000*1,047*10,47*....*1,047*( 5db)* 1,041*1,041*1,041( 3db)$$

$$500.000*1,047^5*1,041^3= 709669 \text{ Ft}$$

Bea pénze 709669 Ft lett 8 év múlva.

#### 4. Névnepodra kaptál 15000 Ft

Szeretnél venni belőle egy farmert és egy pulóvert. A New jokerben most 15%-os akció van mindenre. A neked tetsző farmer teljes ára 12100 Ft, a pulóver teljes ára 4990 Ft. A kedvezménnyel meg tudod venni mindkettőt?

Megoldás:

Farmer:

$$100\% - 15\% = 85\% \quad a = 12100 \text{ Ft}$$

$$szl = 85\%$$

$$szé = ? = a \cdot szl / 100 = 12100 \cdot 85 / 100 = 10285 \text{ Ft}$$

Pulóver:

$$100\% - 15\% = 85\% \quad a = 4990 \text{ Ft}$$

$$szl = 85\%$$

$$szé = ? = a \cdot szl / 100 = 4990 \cdot 85 / 100 = 4241,5$$

$$szé = 4242 \text{ Ft}$$

$$\text{Összesen:} \quad 10285$$

$$+ 4242 = 14.527 < 15000 \text{ Ft}$$

Mindkettőt meg tudod venni, még marad 473 Ft-o.

## BANKOLJUNK OKOSAN!- ÓRATERVEZET

ID Ő	AZ ÓRA MENETE	Munkaformá k	Tanulói tevékenységek	Eszközök	MEGJEGYZÉ SEK
1. feladat: Véleményvonal					
5'	Tanári közlés: tudatos pénzhasználattal foglalkozunk. Véleményvonal: „Természetes dolog, hogyan egy 16 éves diáknak legyen bankszámlája, bankkártyája” – állítás mentén a diákok véleményvonalba rendeződnek.	Frontális. Véleményvo nal alkalmazása, ami vizuálisan jeleníti meg az egyes véleményeke t.	Tájékozódás. Vélemények egyeztetése, sorba rendeződés.		Előzetes feladat: a terem berendezése úgy, hogy a diákok nagyobb csoportban és négyfős csoportban is tudjanak együtt dolgozni.
2. feladat: „Készpénzzel vagy anélkül? ”					
10'	Pénzhasználati módok összehasonlítása: 1. készpénzhasználat előnyei 2. készpénzhasználat kockázatai, veszélyei, hátrányai 3. bankkártya- használat előnyei 4. bankkártya- használat kockázatai, veszélyei, hátrányai.  Csoportalakítás: 4 csoportot hozunk létre.	Csoportmunk a.		Íróeszköz, A/4-es papír a csoportoknak, és a papírok rögzítéséhez cellux vagy gyurmaragaszt ó.	

	A csoportok összegyűjtik a feladatnak megfelelően érveiket. Egy lapra leírva összefoglalják az elhangzottakat. Szóvivőt választanak, aki előadja a csoport érvelését.				
3. feladat: Bankszámlanyitás, bankkártyaválasztás (PPT)					
6'	Bankszámlanyitás, bankkártyaválasztás és folyamatának, lépéseinek áttekintése	Frontális.	Tájékoztató.	PPT, projektor, számítógép.	
4. feladat: Családi kupaktanács					
24'	Legyen-e Évinek bankszámlája és bankkártyája? Ha igen, milyen? Csoportalakítás után a szerepkártyák kiosztása, családi kupaktanács lebonyolítása, családi döntések ismertetése. Összegzés.	Szerepjáték – csoportban.	Szerepek alakítása, tanultak alkalmazása.	Szerepkártyák.	



## BANKOLJUNK OKOSAN - MELLÉKLETEK

### CSALÁDI KUPAKTANÁCS – SZEREPKÁRTYÁK – MOLNÁR JENŐ

Szívesen élsz a készpénzkímélő megoldásokkal, a család pénzügyeinek intézésénél használsz is ezeket a lehetőségeket.

Amikor bankszámlacsomagot választottál, akkor előtte egy hónapon keresztül megfigyelted, hogy milyen pénzmozgásokat kell lebonyolítanod, milyen arányban lehet ezt megoldani készpénzzel, illetve anélkül, s természetesen áttekintetted, milyen költségekkel kell számolnod. Ezt a módszert Évi esetében is indokoltnak gondolod.



Fontosnak gondolod a biztonságos pénzhasználatot, amit kiskorú gyermeked esetében még lényegesebbnek tartasz. Saját bankkártyád esetében például használsz a napi összeg és tranzakciós szám (ügyletszám) limiteket. Évi esetében is fontosnak gondolod a készpénzfelvételre és vásárlásra vonatkozóan a korlátozások lehetőségének végiggondolását, például 5 000-10 000 Ft-ra való korlátozás hasznos lehet szerinted.

#### Feladat:

1. Gyűjtsd össze érveidet, és mondd el a családi tanácskozáson!
2. Gyűjtsd össze, és tedd fel Évinek azokat a kérdéseket, amelyek segíthetik a helyes döntést!
3. Az elhangzottak alapján, képviseld álláspontod, hogy legyen-e Évinek bankszámlája. Ha támogatod kérését, akkor azt is tisztázd, hogy milyen típusú csomag lenne a legkedvezőbb!

### CSALÁDI KUPAKTANÁCS – SZEREPKÁRTYÁK – MOLNÁR ÉVI

Egy 50 km-re lévő, nagyvárosi középiskolába jársz szeptember óta, és ez a helyzet a pénzügyeid intézésének újragondolását is indokolja. Önállóbban kell intézned ügyeidet. A bankkártya sok előnyt kínál: online lehet intézni az ebédbefizetést, de a vásárlásaidnál is nagyobb lehetőség kínálkozik a bankkártya-használatra, hiszen a bankkártyát elfogadó üzletek széles tárháza nyílt meg előtted.



Barátnőid már rendelkeznek bankkártyával, sőt saját kártyaképpel ellátott kártyájuk van. Véleményed szerint ez nagyon menő.

Szüleidtől eddig készpénzben kaptad a zsebpénzt, és a szüli- és névnapokra érkező apanázs is készpénzes volt, de ezen lehetne változtatni.

#### Feladat:

1. Vezesd elő kérésedet a családi kupaktanácson!
2. Gyűjts érveket ahhoz, hogy miért lenne előnyös, ha neked is lenne bankszámlád és bankkártyád!
3. Gondold végig, mit kell tudnod ahhoz, hogy a legmegfelelőbb banki ajánlatot válasszátok, egyeztess erről szüleiddel és testvéreddel!





## CSALÁDI KUPAKTANÁCS – SZEREPKÁRTYÁK – MOLNÁR PÉTER

Neked 2 éve van bankszámlád, ekkor mérlegeltétek szüleiddel ezt a lehetőséget, mert diákmunka vállalása miatt indokolt volt. A bankszámládhoz tartozik egy érintőkártyás bankkártya, használatát nagyon kedveled, mert kisösszegű kifizetéseknél gyorsan otthagyhatsz a pénztárat.

Megszoktad és megszeretted a készpénz nélküli pénzhazsnálatot, és csak végszükség esetén használod készpénzt. Gyakran vásárolsz online, mert számos dolgot olcsóbban, kényelmesebben lehet így megvásárolni, s ilyenkor használod a bankkártyádat is.

A rendszeres diákmunka rendszeres jövedelmet biztosít neked, ami ugyan nem sok, de jóleső érzés, hogy bizonyos dolgokat megengedhetsz magadnak, és nem kell a szüleidtől kérni pénzt.

Évi már lobbizott nálad, hogy támogasd a családi kupaktanácson a javaslatát.

### Feladat:

1. Fogalmazd meg tapasztalataidat saját pénzhazsnálatoddal kapcsolatban!
2. Mondd el véleményedet, hogy Évi helyzetére vonatkozóan mit gondolsz! Milyen pénzhazsnálati mód jöhet szóba szerinted nála?



## CSALÁDI KUPAKTANÁCS – SZEREPKÁRTYÁK – MOLNÁRNÉ ARANKA

Évi megkért, hogy üljön össze a családi kupaktanács, mert szeretné, ha már neki is lenne bankszámlája és bankkártyája.

Neked is van bankszámlád, hiszen arra kapod a fizetésed, de az általad bonyolított családi feladatoknál a készpénzes pénzhazsnálatot részesíted előnyben. Ennek oka, hogy nálatok a településen kevés bankkártya-elfogadó hely van, és persze az is, hogy készpénzhazsnálatkor jobban tudod követni a család pénzügyi helyzetét, és ez biztosságot ad neked. Az egyéb ügyeid intézésénél is fontos a személyesség számodra, az online világtól idegenkedsz.

Évi alapvetően megbízható lány, de könnyen elcsúszhat, és szereti időnként magát és környezetét is meglepni mindenféle csecse-beccsével, amiről utólag gyakran kiderül, hogy teljesen felesleges pénzkidobás.

### Feladat:

1. Gyűjtsd össze érveidet, és mondd el a családi tanácskozáson!
2. Gyűjtsd össze azokat a kérdéseket, és tedd fel Évinek, amelyek segíthetik a helyes döntést!
3. Az elhangzottak alapján, képviseld álláspontod abban a kérdésben, hogy legyen-e Évinek bankszámlája és bankkártyája.





## 2. FELADAT: „KÉSZPÉNZZEL, VAGY ANÉLKÜL?

Lehetséges érvek:

	<b>készpénzes fizetési mód</b>	<b>bankszámlához kötődő készpénzes fizetési mód</b>
Előnyei	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szinte mindenhol használható, ezért jelenléte biztonságot ad,</li> <li>• vannak csak készpénzzel működő automaták,</li> <li>• borralaló</li> <li>• használata nem igényel technikai feltételeket.</li> </ul>	<p>Széles körben használható,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nem kell, hogy nagyobb összeg legyen nálunk,</li> <li>• alacsony költséggel használható,</li> <li>• elvesztése, eltulajdonítása esetén letilthatjuk,</li> <li>• könnyen tárolható,</li> <li>• követhető pénzmozgást tesz lehetővé</li> </ul>
Hátrányai	<p>Elvesztése, eltulajdonítása automatikusan kárt okoz,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bankszámláról magas költséggel (tranzakciós illeték) juthatunk hozzá,</li> <li>• mozgása nem követhető, ezért a bűnözés eszköze lehet.</li> </ul>	<p>Fizetnünk kell a használatért (pl. kártyadíj, számlavezetési díj), nem megfelelő konstrukció és használat esetén ez magas összeg lehet,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• figyelniünk kell a biztonságos használatra (pinkódhasználat, limitek beállítása, bankkártya tárolása...),</li> <li>• a bankkártya-elfogadás technikai akadályokba ütközhet,</li> <li>• követniünk kell költéseinket, az egyenleg alakulását.</li> </ul>

#### 4. FELADAT: CSALÁDI KUPAKTANÁCS

<b>LEHETSÉGES ÉRVEK</b>	
<b>LEGYEN ÉVINEK BANKSZÁMLÁJA</b>	<b>NE LEGYEN BANKSZÁMLÁJA</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Évi egy nagyvárosban tanul, ahol a bankkártya elfogadása széles körben működik.</li> <li>• Bármikor hozzáférhet a pénzéhez, amikor szükség van rá, a rendkívüli helyzetek is kezelhetőek így.</li> <li>• Nem kell nagy összegű készpénzt magánál tartania.</li> <li>• A bankkártyás fizetés költségei lehetnek alacsonyabbak, mint a készpénzesé.</li> <li>• A limitek beállításával megfontoltabb döntésekre készíthető Évi, illetve a bankkártya elvesztése esetén is biztonságosabb.</li> <li>• Fontolgtatja a diákmunka lehetőségét, amihez szüksége lehet bankszámlára.</li> <li>• Évi korán megismerkedhet a korszerű pénzhasználat lehetőségeivel.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Évi bevételei (szülőktől, nagyszülőktől érkező apanázs) jelenleg készpénzben érkeznek.</li> <li>• A számlanyitásnak és a hozzá kapcsolódó szolgáltatásoknak költsége lehet.</li> <li>• Évi tapasztalatlan még a pénzügyek terén, külön figyelmet igényel a pénzmozgások, költségek követése.</li> <li>• Évi néha szeleburdi, és hajlamos a könnyelmű döntésekre.</li> <li>• Ha nem vigyáz bankkártyájára, akkor visszaélhetnek a kártyájával.</li> <li>• Amíg nincs önálló jövedelme (diákmunka), addig indokolatlan, hogy bankszámlája legyen.</li> </ul>

## Okosan a hitelekről

### ÁGI ÉS A LAPTOP

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.

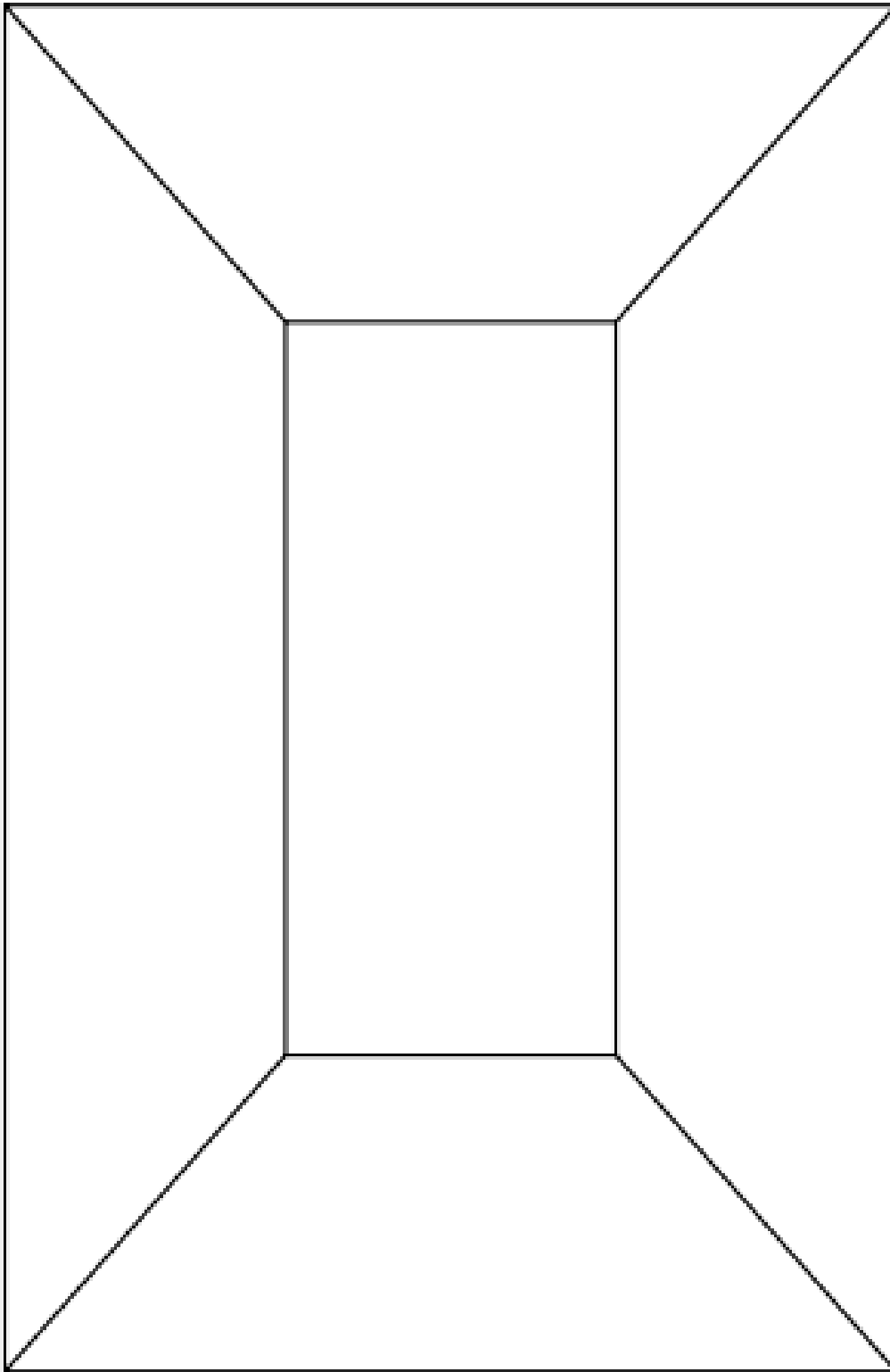
209 400 Ft-ba kerül a laptop, amit Ági kinézett, és ami az ő igényeinek megfelelő lenne, de Áginak nincs önálló jövedelme. Ági felveti a problémát otthon, a családnak ugyan van némi megtakarítása, de ennek csak töredéke használható fel azonnal, mert nagyrészt lekötött formában van, amihez hozzányúlni csak jelentős költségekkel lehet. A család 20 000 Ft-ot tud nélkülözni havonta, ami szóba jöhet forrásként.

#### 1. Válaszolj az alábbi kérdésekre, saját megoldásaidat rögzítsd a saját ablakodban!

- 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?

Ha készen vagy a válaszaidal, egyeztessétek a csoporton belül mindenki válaszát és a közös válaszokat írjátok az ablakos ábra közepébe!

## 1. feladat melléklete



## 2. FELADAT

A családi kupaktanács a következő tényezőkkel kalkulál:

- A lekötött megtakarításokhoz nem nyúlnak hozzá.
- Ági keres valami diákmunkát, amivel elő tudja teremteni a laptop árát. Fontos, hogy a munka összeegyeztethető legyen a tanulmányaival.
- 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.

Csoportos feladat:

- a) Milyen hitelfajták jöhetnek szóba?
- b) Milyen szempontok lehetnek fontosak a hitel megválasztásánál?
- c) Miért a szülők veszik fel a hitelt, miért nem Ági?
- d) Maximum mekkora törlesztőrészt tudnak Ági szülei bevállalni?
- e) Jogos-e, hogy 12 hónapos futamidővel kalkulálnak?

## 3. FELADAT HIÁNYOS MONDATOK KIEGÉSZÍTÉSE

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 hitel lehetőség összehasonlításakor a THM ..... drágább hitel esetén.

[https://www.penziranytu.hu/sites/default/files/tananyag/penz7/2018/Oraterv-kozepiskola-Tanari-utmutato-2018\\_all.pdf](https://www.penziranytu.hu/sites/default/files/tananyag/penz7/2018/Oraterv-kozepiskola-Tanari-utmutato-2018_all.pdf)

## Okosan a hitelekről - MEGOLDÁSOK

### 1. FELADAT

a) Milyen megoldási lehetőségekben érdemes gondolkodni?

Takarékoskodás, hitel.

b) Előtakarékossággal mennyi idő alatt tudná a család előteremteni a forrásokat?

11 hónap

c) Javasolná-e a lekötött betét feltörését?

Nem, mert többletköltséggel jár.

d) Ági hozzá tud-e járulni a költségekhez?

Igen, ha pl. vállal diákmunkát.

e) Érdemes-e hitelben gondolkodni?

Igen, de alaposan meg kell vizsgálni a lehetőségeket.

---

### 2. FELADAT MEGOLDÁSA

a) Milyen hitelfajták jöhetnek szóba?

*Személyi kölcsön, áruhitel.*

b) Milyen szempontok lehetnek fontosak a hitel megválasztásánál?  
*költségek, törlesztőrészlet, jövőbeli kockázatok, lehetőségek*

c) Miért a szülők veszik fel a hitelt, miért nem Ági?

*Áginak nincs munkaviszonya, nem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, ami mind az áruhitel, mind a személyi kölcsön feltétele.*

d) Maximum mekkora törlesztőrészletet tudnak Ági szülei bevállalni?

*Havi 20 000 Ft-ot tudnak megspórolni.*

e) Jogos-e, hogy 12 hónapos futamidővel kalkulálnak?

*Igen, mert rövidebb futamidő esetén a törlesztőrészlet nagyobb lenne, mint 20 000 Ft.*

### 3. FELADAT

- 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 hitel lehetőség összehasonlításakor a THM **nagyobb** drágább hitel esetén.