



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 7-8. osztály

Pénzügyi tervezés,
megtakarítás

Kedves Pedagógus!

Ön a Magyarországon 2016-ban második alkalommal megvalósuló Pénz7 program pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja a kezében. Az ideihez hasonló órák megtartására 2015-ben került sor először, az európai kezdeményezésére indult Pénz7 (European Money Week) keretében. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, s alapos, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a március 7. és 11. között országszerte megrendezésre kerülő, rendhagyó tanórák.

Az idei év témája a megtakarítás és a pénzügyi tervezés; a programsorozat minden tanórája e témák köré épül, a korosztályi sajátosságnak megfelelően, négy különböző korcsoport számára – az általános iskola alsó tagozatától egészen a középiskola közel felnőtt diákjaiig.

A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, illetve hogy az óravázlatok, segédletek és megoldások akár a későbbiekben, a Pénz7 lezárultával is gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak. Az óraterveket készítő pedagógus csapat minden korosztály számára három teljes tanórát tervezett meg, amelyek közül az egyik – a lehetőségek szerint – egy banki önkéntes résztvevő is segítheti az óra megtartását. Az óratervek kidolgozása során a készítők arra is figyelmet fordítottak, hogy időhiány vagy más akadály esetén az eredetileg tervezett három helyett mindössze egy vagy két tanóra is megtartható legyen. Mivel a Pénz7-hez csatlakozó iskolák diákjainak jellemző anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák.

Az útmutató felépítése a következő: tanóránkénti tagolásban először mindig az adott óra óravázlata olvasható, ezt követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladatleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása.

Mit tegyünk, ha a 3 ajánlott tanóra helyett csak kevesebb áll rendelkezésre? Az alsó tagozatnál az első óra önmagában is megállja a helyét, a második-harmadik óra pedig az óraleírás szerint az igényeknek és lehetőségeknek megfelelően rövidíthető; a feladatok tetszés szerint válogathatók össze. A felső tagozatok számára három, önmagában is megtartható óra terve készült el – ezek közül a pedagógus belátása szerint választhat. A középiskolás korosztály esetében a harmadik (banki önkéntes részvételével tervezett) óra önálló egységet alkot, az első két óra témája pedig dupla és szimpla óraként is megtartható; mindkét esetre elkészült az óraterv és az útmutató. A tananyag tehát rugalmas - sokféle változatot kínál, hogy a tanulók, a pedagógusok és az iskolák számára egyaránt megvalósítható és hasznos alapot nyújtson.

A program szervezői nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem élményeket is szerezzenek; s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését. A pénzügyi kalandtúrában pedig további érdekességek, pénzügyi vetélkedők, pályázatok, játékok várják a Pénz7 résztvevőket a www.penz7.hu oldalon is.

Jó felfedezést!



TARTALOM

1. ÓRA	4
Óraterv.....	4
Tanári útmutató.....	6
Kellékek, feladatlapok	8
A feladatlapok megoldása	14
Szeleburdi szilvi.....	14
Álomkerékpár	15
2. ÓRA	16
Óraterv.....	16
Tanári útmutató.....	18
Kellékek, feladatlapok	20
A feladatlapok megoldása	22
Szalai család	22
Nyári tábor	23
3. ÓRA	24
Tanári útmutató.....	24
Kellékek, feladatlapok	28
A feladatok megoldása	30
Bevezető feladat 1.....	30
Kamatszámítási (banki ajánlatok) feladat	31



A pedagógus neve	Sasné Megyes Erzsébet
Műveltségi terület	Ember és társadalom/Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek, Életvitel és gyakorlati ismeretek/Gazdálkodás
Tantárgy	Technika – életvitel – gyakorlat / Osztályfőnöki;
Osztály	(felső tagozat) 7-8.

Az óra címe	Zsebedben a jövőd
Az óra témája	A takarékoság. Rövid távú befektetések
Az óra típusa	Új ismereteket közlő és gyakoroltató óra
Az óra célja	<ul style="list-style-type: none">• A takarékoság fontosságának felismerése• A takarékoskodás különböző módjai• Pénzügyi fogalmak tisztázása, pontosítása, alkalmazása• Szókincsbővítés• A pénzügyi tudatosság ébresztése és fejlesztése. Költségvetés fontossága• A takarékoság beépítése a mindennapokba• A takarékoság jövőbeni haszna• A pénzügyek iránti felelősség tudatosítása• A bankok szerepe és jelentősége a takarékoskodás folyamatában.
Az óra didaktikai feladatai	A meglévő ismeretek aktivizálása. Új ismeretek közlése. Attitűdformálás: nyitott pozitív hozzáállás a pénzügyekhez és a bankokhoz. Pénzügyi helyzet stabilitása. A takarékoság gyakorlati beépítése.
Fejlesztendő kompetenciák	Kommunikációs készség, együttműködési és szociális készség, gondolkodás, kreativitás

Tantárgyi kapcsolatok	Természetismeret, Technika – életvitel – gyakorlat, Matematika, Étika, Osztályfőnöki
Dátum	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Módszerek	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
10'	<p>Tanári témabevezetés:</p> <p>Ráhangelés: Mi jut eszedbe a képről?</p> <p>A takarékoság fogalmának kimondatása.</p> <p>Hol gyűjtöd a pénzed? Kik tartják bankban a pénzüket?</p>	csoporthmunka	Csoportos megbeszélés és a vélemény megfogalmazása. Beszámolás. Beszélgetés	Minden asztalon 1-1 takarékosággal kapcsolatos kép	<p>A terem berendezése:</p> <p>4-5 fős asztalok</p> <p>Az elhelyezkedés tetszőleges, esetleg véletlenszerű színes cetlik húzásával.</p>
15'	<p>Mi a véleményed? Mit tanácsolsz?</p> <p>Négy különböző pénzügyi magatartásforma ismertetése</p> <p>Az utána következő állítások eldöntése egyénileg, majd közös megbeszélés</p>	egyéni, csoport	Egyéni beszámolók, csoportos megbeszélés, vita	Minden asztalon a szöveg, ami mind a négy magatartásformát tartalmazza.	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a felolvasás megszervezése vagy a szöveg felolvasása, a vita lebonyolítása</p>
13'	<p>Számítás:</p> <p>Szeleburdi Szilvi</p> <p>Szilvi egyhavi pénzügyi tevékenysége és a takarékoság</p>	csoporthmunka	Csoportos megbeszélés, számítások, vélemény kialakítása	Szeleburdi Szilvi feladatleírás a bevétel kiadás táblázattal	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a feladat értelmezése</p>
10'	<p>Alternatív feladat</p> <p>Számítás:</p> <p>Álomkerékpár</p> <p>Spórolás és banki befektetés</p>	csoporthmunka	megbeszélés, döntéshozatal, beszámoló	Papír+toll Álomkerékpár szöveg, számológép	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>A feladat értelmezése</p>
7'	<p>Miért fontos a takarékoság?</p> <p>1-1 szó a táblán lévő fa leveleibe.</p> <p>Tanári összefoglaló az óra tanulságairól.</p>	frontális egyéni	A szavak beírása	Csomagoló papíron vagy a táblán egy pénzfa sok levéllel	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a szavak kiválasztása, értékelése a tanulóknak</p>

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése csoportmunkához történjen. 4-5 fős asztalok, a székek úgy elhelyezve, hogy kényelmesen tudjanak dolgozni, de lássák a tanárt és a táblát vagy a kivetítőt is. Asztalokon íróeszközök, papírok, számológép.

Előzetesen történjen meg a csoportok beosztása a tanár belátása szerint.

Óra legyen jól látható helyen.

A tanári asztalon a többi kellék:

- 6 db kép a takarékoságról
- a 2. feladathoz tartozó szöveg (Mi a véleményed? Mit tanácsolsz?) minden asztalra
- Szeleburdi Szilvi feladatlap minden asztalra
- Álomkerékpár szövege minden asztalra (alternatív feladat, ha van idő)
- 1 db csomagolópapíron előre elkészített rajz: pénzfa – lehet táblai rajz is.

AZ ÓRA MENETE:

I. RÁHANGOLÓDÁS - Tervezett időkeret: 10 perc

Mi jut eszedbe a képről?

Üdvözljük őket és ha van, a vendégeket. Mondjuk el, hogy a mostanihoz hasonló órákra az EU kezdeményezésére, a Pénz7 (European Moneyweek) keretében kerül sor már 2. éve. A kezdeményezés célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzüvilág működéséről. Az ideai téma a megtakarítás. A programot minisztériumok, állami intézmények és pénzügyi szereplők is támogatják. Ehhez a tanórához hasonlóan, a hét folyamán országsszerte lesznek hasonló órák a jelentkező iskolákban.

Minden asztaltól húznak egy képet a tanár kezéből, és megbeszéljük, mi látható rajta. A tanár kérésére minden csoportból valaki bemutatja a képet a többieknek, és elmondja a véleményüket ezzel kapcsolatban.

Kérdések mindenkihez.

Mi volt közös a képekben? Milyen fontos szavakat tudnánk mondani velük kapcsolatban? (Megoldás lehet: takarékoság, spórolás, megfontoltság, pénzgyűjtés stb.)

- Mi volt közös a képekben? Milyen fontos szavakat tudnánk mondani velük kapcsolatban? (takarékoság, spórolás, befektetés, megfontoltság, pénzgyűjtés, bankkártya stb.)
- Hol gyűjtöd a pénzed?
- Mi a bank szerepe a takarékoságban?
- Bankkártyán lehet-e takarékoskodni?

A képek kapcsán valószínűleg szóba kerül majd a kötvény, bankkártya. Erről mit tudnak a tanulók? Hangozzon el a kamat kifejezés.

A helyi viszonyokra és az osztályokra készülünk a kérdésekkel. A lényeg, hogy a fogalmak szóba kerüljenek.

II. JELENTÉSTEREMTÉS

1. Mi a véleményed? Mit tanácsolsz? - Tervezett időkeret: 15 perc

Minden asztalra helyezzünk egy szöveget, amely a négy magatartásformát és a hozzá tartozó állításokat tartalmazza.

Egyesével olvassuk vagy olvastassuk fel – ha van szerepelni vágyó diákunk vagy diákjaink – és kérjük meg a csoportokat, hogy először egyedül döntsenek, melyik állítással értenek egyet. Utána vessék össze a véleményeket, és legyen egy közös álláspontjuk. Csoportonként számoljanak be egy vagy két mondatdal, hogy melyik állítással értenek egyet, és miért. Azt is jelezzék, ha nem volt kezdetben egységes a véleményük. Itt hangsúlyozzuk, hogy nem kell megnevezni a más véleményűeket: „hármán az ellentétes állítást képviselték, és a megbeszélés után egyvalaki kitarzott a véleménye mellett”.

2. Szeleburdi Szilvi? - Tervezett időkeret: 13 perc

Ez az első számításos feladat. Minden asztal kapjon egy szöveget, amin Szilvi pénzügyi tevékenysége van. Alatta egy táblázat, amely segít rendszerezni a pénzmozgásokat: bevételeket és kiadásokat.

Olvassuk fel a szöveget, **hívjuk fel a figyelmet arra, hogy heti rendszerességgel kapja a zsebpénzt.**

Végezzék el a számításokat, majd számoljanak be, mire jutottak.

Nem baj, ha elszámolták. Beszéljük meg közösen a végeredményt, majd néhány szót Szilvi pénzhez való hozzáállásához.

- Mit gondoltok, jól gazdálkodik Szilvi?
- Mit tehetne, hogy jobban nyomon követhesse a pénz áramlását?
- Segítség volt a táblázat a számításnál?
- Máskor is használható lenne?
- Hogyan lehetne átírni vagy kiegészíteni a táblázatot?
- Hogyan lenne használható mindenki számára?
- Miért célszerű ilyen táblázatot vezetni?
- Ha látod a havi összes kiadásod, az változtat-e a költségecseden?

Ha az osztály elég nyitott, feltehetünk kérdést a zsebpénz nagyságát illetően is.

- Mit gondoltok, szerencsés Szilvi, hogy ennyi zsebpénze van?
- Egy ilyen korú gyereknek mennyi zsebpénzt adnátok? Heti vagy havi rendszerességgel?

III. REFLEXIÓ

1. Miért fontos a takarékoság? - Tervezett idő: 7 perc

Csomagolópapírra vagy a táblára előre rajzolunk vagy rajzoltatunk egy fát, melynek a leveleibe tudnak írni a gyerekek.

Kérjük meg őket, hogy 1-2 perc alatt gyűjtsenek össze néhány fogalmat, amit az órán fontosnak véltek. Ezután csoportonként 1 vagy 2 tanuló írja be a levelekbe ezeket. Kérdezzünk rá egy-egy érdekes kifejezésre, majd foglaljuk össze vagy foglaltassuk össze a tanulókkal az óra tanulságait.

Dicsérjük meg az aktivitásukat!

KÉPEK



KÉPEK



KÉPEK



MI A VÉLEMÉNYED? MIT TANÁCSOLSZ?

(Egyesével olvassuk fel a történetet, utána jelezzék, melyik állítással értenek egyet, illetve van-e valaki, aki más véleményen van. Indokoltassunk!)

A Szeretek szépen és divatosan öltözködni. Kinéztem magamnak egy márkás pólót, felpróbáltam. Nagyon tetszik. A pénzt is összegyűjtöttem rá, de sajnálom elkölteni. Láttam hasonlót egy olcsóbb boltban, igaz nincs márkája. Azt veszem meg, és még pénzem is marad jócskán.

Melyik állítással értesz egyet?

- Feleslegesen spórolt, hiszen nem vette meg az áhított ruhadarabot, pedig meg volt rá a pénze.
- Okosan oldotta meg a dolgot, pénze is maradt, és így mást is megvehet magának.

B A nővéremet, aki már 16 éves, felhívták a diákmunkát adó irodából, hogy van munka, szórólapon. Ugyan van most félretett pénze, és egyelőre terve sincs, mire költse, de mégis úgy döntött, elmegy dolgozni. Nem árt, ha van némi tartalék pénze. Nemsokára itt a nyári szünet, legalább nem kell mindig a szüleinktől kérnie a programokra. És még engem is kiséghet...

Melyik állítással értesz egyet?

- Ha nincs konkrét célja annak, amire gyűjt, minek strapálja magát. Majd ha kell valamire a pénz, akkor elég lesz elmennie dolgozni.
- Az ember sosem tudhatja, milyen kiadásai adódhatnak váratlanul, vagy mit szeretne megszerezni. Ezért nem árt, ha van tartalék, amihez azonnal hozzányúlhat.

C A barátom tegnap vett egy sorsjegyet 1000 Ft-ért, és nyert vele 5000-et. Micsoda mázlista! Felhívott, hogy menjünk együtt, és a zsebpénzünk egy részén vegyünk még sorsjegyeket. Könnyű és gyors kereset. De mi van, ha nem nyerünk... De ha mégis? Mindegy, egy próbát megér, és csak egy részét költöm el a zsebpénzemnek.

Melyik állítással értesz egyet?

- A szerencsejátékon általában többet lehet veszíteni, mint nyerni. Nem érdemes kockáztatni a pénzét, inkább rakja el azt az összeget, amit most sorsjegyre költene.
- Meg kell próbálni. Akár a többszörösét is megnyerheti, ha szerencsés. Akkor aztán sok mindent megvehet magának.

D Egy gyorsétteremben ettünk a barátommal. Mikor kifizettem az ételt, a visszajáró 250 Ft-ot be akartam dobni a jótékonysági célra kirakott üvegbe. De a barátom megakadályozott, és azt mondta, inkább vegyünk rajta fagyit. Úgysem tudjuk, hogy valóban a rászorultakhoz jut-e. Igaza lehet... El is mentünk fagyizni...

Melyik állítással értesz egyet?

- Inkább meg kellett volna tartania azt a 250 Ft-ot, és hozzárakni az eddig megtakarított pénzéhez.
- A fagyizás, főleg barátokkal, nagyon kellemes dolog. Jó, hogy nem hagyta ki.

SZELEBURDI SZILVI

Szeleburdi Szilvi heti 1 200 Ft zsebpénzt kap. Ezen kívül szülei elfoglaltsága miatt a befizetéseket is ő intézi el. A bérletére 3 500 Ft-ot kap, a bérlet 3 450-be kerül. Tánc különórája 4 700 Ft havonta és 5 000-t kap, a visszajárót megtarthatja. A múlt hónapban születésnapja volt, és a nagyszülőktől kapott 3 000 Ft-ot, ezt elrakta.

Barátnői szóltak, hogy bizsuvasár van a kedvenc boltjában, és vásárolt egy baglyos nyakláncot 450 Ft-ért. Kétszer nem ment be a menzára, mert nem szerette az aznap főzött ebédet. Helyette egyik nap 750 Ft-ért gyrost evett, másik nap 20 dkg sajtos pogácsát vett a pékségben 340 Ft-ért. Az iskolában hat alkalommal vett limonádét, ami 200 Ft-ba került poharanként, és egyszer ropit is kért 150 Ft-ért. Sajnos eltörte a körzőjét és sürgősen pótolnia kellett, 480 Ft-ja bánta. Nyárra szeretne megvenni egy 5 400 Ft-os fürdőruhát. Hány hónapig tart, amíg összegyűjti a pénzt, ilyen átlagos kiadás mellett?

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
KITŐL?	MENNYI?	MIRE?	MENNYI?
ÖSSZES BEVÉTEL:		ÖSSZES KIADÁS:	
HAVI EGYENLEG:			

ÁLOMKERÉKPÁR

Karácsonyra a két nagytól összesen **20 000 Ft-ot** kaptál. Szeptember óta megspóroltál a zsebpénzedből **1 500 Ft-ot**. Az apukád munkahelyén besegítettél, ezért **5 000 Ft-ot** kaptál. Väterán a szüleid engedélyével eladtad az X-boxot **12 000 Ft-ért**.



Kerékpárt szeretnél venni. Utánanéztél már, lehet kapni **49 990 Ft-ért**. A pénzedet bankban szeretnéd elhelyezni, és a bankok közül az egyik **3 havonta 4 % kamatot** ad rá, a másik bank pedig **6 hónapos lekötésnél 7 %-ot**. Melyiket választanád? Mennyi idő alatt gyűlné össze rá a pénz?

SZELEBURDI SZILVI

Szeleburdi Szilvi heti 1 200 Ft zsebpénzt kap. Ezen kívül szülei elfoglaltsága miatt a befizetéseket is ő intézi el. A bérletére 3 500 Ft-ot kap, a bérlet 3 450-be kerül. Tánc különórája 4 700 Ft havonta és 5 000-t kap, a visszajárót megtarthatja. A múlt hónapban születésnapja volt, és a nagyszülőktől kapott 3 000 Ft-ot, ezt elrakta.

Barátnői szóltak, hogy bizsuvasár van a kedvenc boltjában, és vásárolt egy baglyos nyakláncot 450 Ft-ért. Kétszer nem ment be a menzára, mert nem szerette az aznap főzött ebédet. Helyette egyik nap 750 Ft-ért gyrost evett, másik nap 20 dkg sajtos pogácsát vett a pékségben 340 Ft-ért. Az iskolában hat alkalommal vett limonádét, ami 200 Ft-ba került poharanként, és egyszer ropit is kért 150 Ft-ért. Sajnos eltörte a körzőjét és sürgősen pótolnia kellett, 480 Ft-ja bánta. Nyárra szeretne megvenni egy 5 400 Ft-os fürdőruhát. Hány hónapig tart, amíg összegyűjti a pénzt, ilyen átlagos kiadás mellett?

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
KITŐL?	MENNYI?	MIRE?	MENNYI?
Szülők 4 heti zsebpénz	4 800 Ft		
Szülők (bérletre)	3 500 Ft	bérlet	3 450 Ft
Szülők (táncra)	5 000 Ft	tánc	4 700 Ft
Nagyszülők egyszeri	3 000 Ft		
		baglyos lánc	450 Ft
		gyros	750 Ft
		pogi	340 Ft
		6 pohár limonádé	1 200 Ft
		1 ropi	150 Ft
		körző	480 Ft
ÖSSZES BEVÉTEL:	16 300 Ft	ÖSSZES KIADÁS:	11 520 Ft
HAVI EGYENLEG:			4 780 Ft
Átlagosan felhasználható havi pénzösszeg (nagyszülők ajándéka nélkül):			5 150 Ft

Mivel a születésnapi pénzzel együtt az 1. hónapban 4 780 Ft-ja maradt, már a következő heti zsebpénzével együtt megvan a fürdőruha ára.

ÁLOMKERÉKPÁR

Karácsonyra a két nagytól összesen **20 000 Ft-ot** kaptál. Szeptember óta megspóroltál a zsebpénzedből **1 500 Ft-ot**. Az apukád munkahelyén besegítettél, ezért **5 000 Ft-ot** kaptál. Vaterán a szüleid engedélyével eladtad az X-boxot **12 000 Ft-ért**.



Kerékpárt szeretnél venni. Utánanéztél már, lehet kapni **49 990 Ft-ért**. A pénzedet bankban szeretnéd elhelyezni, és a bankok közül az egyik **3 havonta 4 % kamatot** ad rá, a másik bank pedig **6 hónapos lekötésnél 7 %-ot**. Melyiket választanád? Mennyi idő alatt gyűlné össze rá a pénz?

$$20000+1500+5000+12000 = 38500 \text{ Ft}$$

3 HAVI LEKÖTÉS ESETÉN 4 % KAMAT

3 hónap 38 500-szor 1,04=40 040

6 hónap 40 040-szer 1,04=41641,6 – mindegyik eredmény 1,04-gyel szorozva

9 hónap 43 307,2

12 hónap 45 039,5

15 hónap 46 841,13

18 hónap 48 714,77

21 hónap 50 663,36 Ft

6 HAVI LEKÖTÉS NÉL 7 % KAMAT

6 hónap 38 500-szor 1,07= 41 195

12 hónap 44 078,65

18 hónap 47 164,16

24 hónap 50 465,65 Ft

Tehát az első esetben éri el előbb a kívánt összeget, azt érdemes választani.

A pedagógus neve	Sasné Megyes Erzsébet
Műveltségi terület	Ember és társadalom/Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek, Életvitel és gyakorlati ismeretek/Gazdálkodás
Tantárgy	Technika – életvitel – gyakorlat / Osztályfőnöki;
Osztály	(felső tagozat) 7-8.
Az óra címe	Zsebedben a jövőd
Az óra témája	A takarékoság. Rövid távú befektetések
Az óra típusa	Új ismereteket közlő és gyakoroltató óra
Az óra célja	<ul style="list-style-type: none">• A takarékoság fontosságának felismerése• A takarékoskodás különbözői módjai• Pénzügyi fogalmak tisztázása, pontosítása, alkalmazása• Szókincsbővítés• A pénzügyi tudatosság ébresztése és fejlesztése. Költségvetés fontossága• A takarékoság beépítése a mindennapokba• A takarékoság jövőbeni haszna• A pénzügyek iránti felelősség tudatosítása• A bankok szerepe és jelentősége a takarékoskodás folyamatában.
Az óra didaktikai feladatai	A meglévő ismeretek aktivizálása. Új ismeretek közlése. Attitűdformálás: nyitott pozitív hozzáállás a pénzügyekhez és a bankokhoz. Pénzügyi helyzet stabilitása. A takarékoság gyakorlati beépítése.
Fejlesztendő kompetenciák	Kommunikációs készség, együttműködési és szociális készség, gondolkodás, kreativitás
Tantárgyi kapcsolatok	Természetismeret, Technika – életvitel, Matematika, Etika, Osztályfőnöki
Dátum	2016. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Módszerek	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
15'	<p>Ráhangelés: Az előző óra témájára való utalás?</p> <p>Álmok-vágyak-célok</p> <p>Milyen célokat tűzhet ki magának egy család? Gyűjtsük össze!</p> <p>Milyet egy gyerek? Mondjunk példákat! Mikor elérhető, és mikor nem?</p> <p>A Szalai család céljai Célok sorrendje, realitása</p>	<p>csoportmunka</p> <p>egyéni beszámoló</p>	<p>Csoportos megbeszélés és a vélemény megfogalmazása. Beszámolás. Beszélgetés</p>	<p>A Szalai család és céljainak leírása minden asztalon</p> <p>Papír, íróeszköz</p>	<p>A terem berendezése:</p> <p>4-5 fős asztalok csoportmunkához</p>
10'	<p>Hová állsz? - játék</p> <p>Megosztottság esetén indoklást kérünk mindkét részből vitaindítónak</p>	<p>egyéni</p>	<p>A kérdések eldöntését a pozíció változtatásával jelzik.</p>	<p>Kérdések listája (tanári útmutató részben található)</p>	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>kérdésfeltevés, a vita lebonyolítása</p>
12'	<p>Nyári tábor</p> <p>Összekeveredett történet sorrendbe rakása (hogyan, és mennyi pénz gyűlt össze az evezős táborra)</p> <p>Pénz kiegészítési módok keresése.</p>	<p>csoportos</p>	<p>csoportos megbeszélés, beszámoló, beszélgetés a lehetőségekről</p>	<p>Minden asztalon a szétvágtott történet</p>	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>a teljes történet ismertetése</p>
10'	<p>Alternatív feladat</p> <p>Számítás:</p> <p>Álomkerékpár</p> <p>Spórolás és banki befektetés</p>	<p>csoportos</p>	<p>megbeszélés, döntéshozatal, beszámoló</p>	<p>Papír+toll a feltételek leírt változata, számológép</p>	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>A feladat értelmezése</p>
8'	<p>Zárás: Írj szlogent!</p> <p>Takarékoskodni jó</p>	<p>csoportos</p>	<p>csoportos megbeszélés, beszámoló</p>	<p>tábla: rajta a mondat kezdete; papír, toll</p>	<p>Tanári tevékenység:</p> <p>szlogen magyarázata</p>

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése csoportmunkához történjen. 4-5 fős asztalok, a székek úgy elhelyezve, hogy kényelmesen tudjanak dolgozni, de lássák a tanárt és a táblát vagy a kivetítőt is. Asztalokon íróeszközök, papírok, számológép.

Előzetesen történjen a csoportok beosztása a tanár belátása szerint.

Óra legyen jól látható helyen.

Számítógép-projektor

A tanári asztalon a többi kellék:

- A Szalai család ismertetése és céljainak leírása minden asztalra (csoportonként egy)
- Hova állsz? játék állításai (lásd itt lejjebb az útmutatóban)
- Nyári tábor történet (csoportonként egy)

AZ ÓRA MENETE:

I. RÁHANGOLÓDÁS - Tervezett időkeret: 15 perc

Álmok-vágyak-célok

Üdvözljük őket és ha van, a vendégeket. Mondjuk el, hogy a mostanihoz hasonló órákra az EU kezdeményezésére, a Pénz7 (European Moneyweek) keretében kerül sor már 2. éve. A kezdeményezés célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzügy világ működéséről. Az idei téma a megtakarítás. A programot minisztériumok, állami intézmények és pénzügyi szereplők is támogatják. Ehhez a tanórához hasonlóan, a hét folyamán országszerte lesznek hasonló órák a jelentkező iskolákban.

Tanári kérdések:

- Milyen célokat tűzhet ki magának egy gyerek? Mondjunk példákat!
- Mit szeretnél, mire vágysz?
- Hogyan juthatsz hozzá?
- Milyen céljai lehetnek egy családnak?
- Mikor elérhető, és mikor nem?

A bevezetésben mindenképpen hangozzon el a takarékoskodás. Ez lehet hosszú távú és rövid távú. Milyen módokon érhető el az áhított cél, akár gyereknél, akár családnál?

Minden csoport kapja meg a Szalai családról szóló szöveget, és válaszoljanak a kérdésekre, megbeszélés után.

Tanári kérdések

- Mi történik, ha nem reálisak a vágyaid, mégis megpróbálsz megvalósítani őket?
- Mi történik, ha a család nem jól méri fel a lehetőségeit?
- Milyen akadályok merülhetnek fel takarékoskodás közben? (váratlan kiadások)

II. JELENTÉSTEREMTÉS

1. Hova állsz? - Tervezett időkeret: 10 perc

Kettéosztjuk a termet, és közöljük, hogy a baloldal az Egyetérték oldal, a jobb pedig a Nem értek egyet oldal. Kérjük meg a tanulókat, az elhangzott állításokat mérlegelve álljanak arra az oldalra, amit képviselnek. Mindenképpen állást kell foglalniuk!

Az állítások:

- Minél idősebb az ember, annál több dolgot meg tud venni.
- A bankok azért vannak, hogy kölcsönt tudjak felvenni vásárlásra.
- Nem érdemes takarékoskodni, hiszen napról napra változnak az árak.
- Ha elfogy a pénzem, akkor nem fizetem be a törlesztő részletet, úgysem tudnak mit csinálni a bankok.
- Érdemesebb gyűjtögetni, mint hitelt felvenni, mert az kockázatos.

2. Nyári tábor - Tervezett időkeret: 12 perc

A következő játékban minden csoport kap egy összekeveredett történetet. **Feladat:** rakjátok össze a történetet! Állapítsátok meg, mennyi pénz hiányzik még fejenként, hogy megvalósuljon a terv? Milyen ötletek van a hiányzó pénz megszerzésére?

Ha összerakták, közösen egyeztessük!
Beszéljük meg a kérdésre adott válaszlehetőségeket!
Értékeljük, melyik lehet jó megoldás, melyik nem.

3. Álomkerékpár - Tervezett időkeret: 10 perc (a feladat idő hiányában kihagyható)

A szöveget minden csoport megkapja. A végén beszámol, mennyi idő kell a kerékpár megvételére szánt pénz összegyűjtéséhez. (A feladat megoldása az 1. feladat „Feladatlapok megoldása” részben található)

III. REFLEXIÓ

Írj szlogent! - Tervezett idő: 5 perc

A tanár először megkérdezi, hogy ismerik-e a szlogen szó jelentését. Mondjanak rá példát!

A feladat, hogy a csoportok írjanak két soros szlogent a takarékoságról. Segítségül felkerülhet a táblára az első sor: **Takarékoskodni jó...**

(De nem fontos ezzel kezdeni.) Minden csoport elmondja a maga ötletét. Közösen döntsék el, melyik a legjobb, és ez lesz a mai óra jelmondata.

SZALAI CSALÁD

A Szalai család átlagos anyagi helyzetű. Mindkét szülő dolgozik, jövedelmük megfelelő, nem túl magas, de nem is kevés. Két felső tagozatos gyermekük van, és egy lakótelepi lakásban laknak. Havonta minimális összeget tudnak félrerakni.

Céljaik:

- Szeretnének kertés házba költözni.
- Szeretnének az Adriai tenger mellett eltölteni 1 hetet a nyáron.
- Szalai úr szeretné kicserélni a 15 éves autóját egy új hibrid autóra, mert mindig ez volt az álma.
- Szalainé egy mosogatógépet szeretne a konyhába.
- A gyerekek szeretnének sport, illetve tánc táborba menni.

Állítsátok sorrendbe a célokat megvalósíthatóság szempontjából!

Melyik hosszú távú, melyik rövid távú cél?

RAKJÁTOK SORRENDBE AZ ALÁBBI TÖRTÉNETET!

- Papír és fémdoboz, valamint pet palack gyűjtésbe fogtunk, és 4 hónap alatt fejenként 6 000 Ft ütötte a markunkat.
- Az iskola alapítványához fordultatok támogatásért, amely fejenként 10 000 Ft-ot meg is szavaz nektek.
- Az iskolátok nyári evezős táborát szervez a Tisza-tóhoz. Ez tanulónként 38 000 Ft-ba kerül.
- Márk apukája sikeres vállalkozó, ő 5 000 Ft/fő-vel járul hozzá, ha a csónakon a cége logója szerepel.
- Elhatároztátok: hozzájárultok a költségekhez, hogy a szülőknek csak 5 000 Ft-ot kelljen fizetni.
- A helyi önkormányzat a sporttevékenységeket kiemelten kezeli, ezért összesen 180 000 Ft-ot biztosított a 30 táborozónak.

Állapítsátok meg, mennyi pénz hiányzik még fejenként, hogy megvalósuljon a terv!

Milyen ötletek van a hiányzó pénz megszerzésére?

SZALAI CSALÁD

Hosszú távú célok:

- Szeretnének kertés házba költözni.
- Szalai úr szeretné kicserélni a 15 éves autóját egy új hibrid autóra, mert mindig ez volt az álma.

Rövid távú célok:

- Szeretnének az Adriai tenger mellett eltölteni 1 hetet a nyáron.
- Szalainé egy mosogatógépet szeretne a konyhába.
- A gyerekek szeretnének sport-, illetve tánc táborba menni.

RAKJÁTOK SORRENDBE AZ ALÁBBI TÖRTÉNETET!

A történet:

1. Az iskolátok nyári evezős táborát szervez a Tisza-tóhoz. Ez tanulónként **38 000 Ft**-ba kerül.
2. Elhatároztátok: hozzájárultok a költségekhez, hogy a szülőknek csak **5 000 Ft**-ot kelljen fizetni.

3-6. tetszőleges a sorrend:

- Papír és fémdoboz, valamint pet palack gyűjtésbe fogtunk, és 4 hónap alatt fejenként **6 000 Ft** ütötte a markunkat.
- Az iskola alapítványához fordultatok támogatásért, amely fejenként **10 000 Ft**-ot meg is szavaz nektek.
- A helyi önkormányzat a sporttevékenységeket kiemelten kezeli, ezért összesen **180 000 Ft**-ot biztosított a 30 táborozónak.
- Márk apukája sikeres vállalkozó, ő **5 000 Ft/fő**-vel járul hozzá, ha a csónakon a cége logója szerepel.

Összesen **32 000 Ft** az összegyűjtött összeg.

Így **6 000 Ft** a fejenként hiányzó összeg.

Lehetséges munkák pl.: **gyümölcsszüret, papírgyűjtés, fűnyírás, takarítás**

ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése: csoportmunkára alkalmas asztalok, mögöttük székekkel. (3-5 tanuló együttes munkájához legyen alkalmas a környezet.) A tanulók az óra kezdetén már csoportokban üljenek (lehetnek spontán vagy a tanár által előre kialakított csoportok is). Egy asztal legyen elkülönítve a banki önkéntesnek, ezen legyen egy jól látható BANK felirat.

Eszközök az asztalokon: papír, íróeszközök, számológépek

A táblán legyen egy előkészített táblázat, egyelőre felírás nélkül. (A bevezető feladat 1.-hez szükséges)

AZ ÓRA MENETE:

I. RÁHANGOLÓDÁS - Tervezett időkeret: 20 perc

1. Bevezetés:

Mondjuk el, hogy a mostanihoz hasonló órákra az EU kezdeményezésére, a Pénz7 (European Moneyweek) keretében kerül sor már 2. éve. A kezdeményezés célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Az ideai téma a megtakarítás. A programot minisztériumok, állami intézmények és pénzügyi szereplők is támogatják. Ehhez a tanórához hasonlóan, a hét folyamán országszerte lesznek hasonló órák a jelentkező iskolákban. Ez az óra azért különleges, mert egy banki szakember fogja tartani a segítségünkkel.

Bemutatjuk a banki önkéntest, de a bank megnevezése nélkül. Átadjuk a szót, ő pedig mesél pár gondolatot magáról és a munkájáról.

Tanári közlés: A mai órán „bankosat” játszunk, a banki tevékenységekkel, elsősorban a megtakarításokkal, betétekkel ismerkedünk.

2. Bevezető feladat 1 (tervezett idő 8-10 perc): mit lehet csinálni egy bankban?

1. A csoportok három perc alatt gyűjtsenek össze minél több tevékenységet, amit egy bankban tenni lehet! Miért keresik fel a családok, emberek a bankot? Ezeket írják fel az asztalon található papírra.
2. Ezután a csoportok felváltva mondanak egy-egy tevékenységet, amelyet az emberek bankban végezhetnek. A banki önkéntes vezeti a beszélgetést. A tanár csoportosítva (a csoportosítás megnevezését csak a gyerekek gyűjtőmunkájának befejezése után, a felolvasott tevékenységek alapján írja fel a táblára!) szakszerűen írja a táblára az alábbi csoportosítás szerint:

BETÉTGYŰJTÉS	HITELEZÉS	BANKSZÁMLA, BANKKÁRTYA-MŰVELETEK		EGYÉB BANKI TEVÉKENYSÉG
Lekötjük a pénzünket... időre	Lakásvárásláshoz hitelt igénylünk	Számlát nyitunk	Értékpapírt veszünk	Külföldi úthoz valutát váltunk
Felvesszük a megtakarítást	Autóvásárláshoz hitelt igénylünk	Bankkártyát igénylünk	Értékpapírt eladunk	Visszaváltjuk a megmaradt valutát
	Vállalkozások hitelt igényelnek	Felvesszünk pénzt a számlánkról		
	Befizetjük a hitel törlesztő részletet	Átutalás		

Ha még további ötlet lenne, ami nem sorolható be a fentiekbe, akkor csináljunk egy „Egyéb” kategóriát. (pl.: biztosítás kötése, pénzügyi tanácsadás)

Közben a gyerekek figyelnek, hogy kerüljük az azonos tevékenység felolvasását.

Tapsoljuk meg a legtöbb tevékenységet író csoportot.

Ha kevés ötlet születik, akkor kérdezzünk:

- Hogyan fizethetjük ki a bank segítségével a gázzámlát?
- Mire van szükségünk, ha külföldre utazunk?
- Hogyan tudjuk kényelmesen, biztonságosan kezelni a pénzünket?
- Ki hallott értékpapírokról? Hol lehet vásárolni?
- Hogyan fizetnek a vállalkozások egymásnak?
- Mi van, ha egy vállalkozásnak nincs elég pénze egy fejlesztéshez vagy egy családnak a lakás (autó, mosógép,...) megvásárlásához?

FONTOS: Ha a tanár úgy gondolja, hogy a gyerekek nem fogják tudni maguktól megfogalmazni, hogy milyen tevékenységeket lehet a bankban végezni, akkor használják inkább kiindulásként a kellékként megkapott táblázatot. A csoportok végezzék el a banki tevékenységek kiválasztását. Majd az osztállyal végzett közös egyeztetéssel a táblán rendszerezék a fentiek szerint a banki tevékenységeket.

3. Bevezető feladat 2 (tervezett idő 8-10 perc):

mi célból takarékoskodunk, és honnan lesz a (bankba tehető) megtakarítás?

HA VOLT MÁR ELŐZŐ PÉNZ7 ÓRA:

Feladat: Az előző óra (órák) tapasztalataiból is kiindulva a csoportok egyik felének az a feladata, hogy gondolják végig, miért van szüksége a családoknak megtakarításokra. Írják le ötleteiket!

A csoportok másik felének az a feladata, hogy gyűjtsék össze, hogyan keletkezhet megtakarítása egy családnak!

HA NINCS ELŐZMÉNY ÓRA:

Feladat: A csoportok egyik felének az a feladata, hogy gondolják végig, miért van szüksége a családoknak megtakarításokra. Írják le ötleteiket!

A csoportok másik felének az a feladata, gyűjtsék össze, hogyan keletkezhet megtakarítása egy családnak! Írják össze az ötleteket egy papírra.

A FELADAT ELLENŐRZÉSE (MINDKÉT ESETBEN):

a tanár vagy a banki önkéntes rámutat egy csoportra, amelyik a családi szükségleteket, célokat gyűjtötte. Ezután megkérdezi a másik csoportot, kinek van javaslata, hogyan lehet megtakarítással elérni a célt. (Minden csoportra legalább egyszer kerüljön sor.) Közben hangozzon el, hogy ez a pénzügyi tervezés lényege, hogy tisztában vagyunk a terveinkkel, a bevételeinkkel és a kiadásainkkal, így tudunk célokat megvalósítani.

Lehetséges megoldások (ezeken kívül is születhetnek jó ötletek):

Miért van szükség megtakarításokra?

vératlan kiadásokra (például elromlik a hűtő, hirtelen kinövi a gyerek a télkabátot, ...), nyaralásra, táborozásra, nyelvtanfolyamra, biciklire, műszaki cikkekre, ...

Hogyan keletkezhet megtakarítás?

Takarékoskodásból, az eddigi szokásos vásárlások csökkentéséből (ezt lehet konkrét példákkal is mondani, pl. többet járni biciklivel autó helyett stb.), örökségből, ajándékként, magasabb fizetéssel járó új munkahellyel vagy beosztással, másodállásból, diákmunka vállalásával 15 éves kortól, nyeresémből, ...

A táblára írjunk fel egy jó példát:

Terv: például nyaralás

Eszköz: például havonta megtakarítunk, félre teszünk (pl.:15 000 Ft). /Apu jutalmat kapott, amit nem költünk el.

ÁTVEZETŐ KÉRDÉS:

- Miért érdemes a bankba tenni a pénzünket?
- Válasz: biztonságos, kamatot is ad, ha egy darabig nem használjuk a pénzt.

II. KAMATSZÁMÍTÁS - Tervezett időkeret: 15 perc

Ha gyorsan haladt az osztály a bevezető feladatokkal, akkor el lehet játszani az alábbi leírás szerint a banki tanácsadó felkeresését. Ha már kevés az idő, akkor térjünk rá rögtön a kamatszámítási feladat ellenőrzésére vagy megbeszélésére (akár közösen).

FELADAT:

Minden csoport családdá alakul, megkapja az alábbi szituációt, és kamatszámítás alapján megpróbálja kiválasztani a kedvezőbb ajánlatot. Utána, ha az idő engedi, az egyik önként vállalkozó család (az egész vagy egy-két képviselője) „felkeresi a bankot” (a banki önkéntest egy külön asztalnál, melyen a BANK tábla áll) és eljátssza a szituációt, hogy a család döntése szerint megegyezik a bankkal valamelyik ajánlat elfogadásáról.

2016. március 7-ét írunk. A család eldöntötte, hogy 2018. május 10-én 70. születésnapja alkalmából meglepi a távol élő nagymamát egy gyógyfürdőzéssel egybekötött hosszú hétvégével. Úgy számolják, hogy ha sikerül most 50 000 Ft-ot félretenniük és 2016. április 1-jén betenni a bankba, akkor 2 év múlva (2018. március 31-én) elegendő pénzük lesz ehhez.

Kamatszámítás segítségével számoljátok ki, hogy az alábbi banki ajánlatok közül szerintetek melyiket érdemes választani! (Azt érdemes választani, amelyik két év múlva többet ér, hiszen akkor jobb üdülést tudtok a nagymama születésnapjára befizetni.)

1. „Hamar fizet” betét:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású. Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

2. „Hosszú távra” betét:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át. Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

Döntés utáni feladat lehetőség vállalkozó kedűeknek: Menjetek a BANK-ba, és helyezzétek el az 50 000 Ft-ot a választott betétben! Közben érdeklődjétek, hogy van-e esetleg még jobb ajánlat; illetve ellenőriztétek le a banki munkatárssal, hogy jól választottatok-e!

A szituáció megjelenítése a köszönéstől a kölcsönös bemutatkozáson keresztül egészen a bankos ajánlatának elfogadásáig tart.

Tisztázandó kérdések, illetve tevékenységek a szituációs játék során:

- Mekkora a megtakarítás értéke?
- A banki önkéntes bemutatja (levezeti a család képviselőinek), hogyan számítjuk ki a megtakarítás kamatát (ezzel ellenőrizhetik a csoportok a megoldást).
- Közben ezt a tanár fel is írhatja a táblára.
- Vajon miért lett több a kétszer évi 3%, mint a 6%? (válasz: a kamatos kamat miatt)

III. REFLEXIÓ - Tervezett idő: 10 perc

ÖSSZEGZÉS – mit tanultunk ma:

A csoportok 2 perc alatt írják le azt az 5 kulcsfogalmat, ami szerintük a legjobban leírja a mai óra tanulságait, lényegét. Ezeket vigyék oda a banki önkénteshez, aki válasszon ki 3-5 jellemzőt, és egy-egy önként vállalkozó diák az Activity bármely módszerével (mutogatás, rajz, körülírás) próbálja kitaláltatni a többiekkel. A jó előadásért és a megfejtésért esetleg kisebb ajándék (matrica, szelet csoki, a tanárnál szokásos kisötös, ...) adható motiválásként.

Ha nincs elegendő idő (vagy vállalkozó) a játékra, akkor a következő kérdéseket tegyük fel zárásként:

- Miért fontos takarékoskodni?
- Miben segíthet a pénzügyi tervezés?
- Miért érdemes a pénzt bankban elhelyezni?
- Mit kell átgondolni a megtakarítás banki elhelyezése előtt?

A banki önkéntes pár szóval dicsérje és köszönje meg az osztály aktivitását. A tanár köszönje meg az önkéntes munkáját, és köszönjön el a gyerekek nevében is.

BANKI VAGY NEM BANKI TEVÉKENYSÉG?

Válogassátok ki, melyek a bankban végezhető tevékenységek az alábbiak közül! A banki tevékenységek mezőit jelöljétek meg, a többitől állapítsátok meg, hogy hol lehet végezni!

Számlát nyitunk	Pénzügyi tanácsadást kérünk	Sárga csekket fizetünk be (például villanyszámlát)
Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk	Feladunk egy csomagot vagy levelet	Befizetjük a hitel törlesztő részletet
Sorsjegyet vásárlunk	Lekötjük a pénzünket ... időre	Felveszünk pénzt a számlánkról
Átutalás	Bankkártyát igénylünk	Értékpapírt veszünk
Értékpapírt eladunk	Külföldi úthoz valutát váltunk	Felvesszük a megtakarítást
Autóvásárláshoz hitelt igénylünk	Vállalkozások hitelt igényelnek	Befizetjük a hitel törlesztő részletet

BANKI AJÁNLATOK KÖZTI VÁLASZTÁS KAMATSZÁMÍTÁSSAL

2016. március 7-ét írunk. A család eldöntötte, hogy 2018. május 10-én 70. születésnapja alkalmából meglepik a távol élő nagymamát egy gyógyfürdőzéssel egybekötött hosszú hétvégével. Úgy számolják, hogy ha sikerül most 50 000 Ft-ot félretenniük és 2016. április 1-jén betenni a bankba, akkor 2 év múlva (2018. március 31-én) elegendő pénzük lesz ehhez.

Kamatszámítás segítségével számoljátok ki, hogy az alábbi banki ajánlatok közül szerintetek melyiket érdemes választani! (Azt érdemes választani, amelyik két év múlva többet ér, hiszen akkor jobb üdülést tudtok a nagymama születésnapjára befizetni.)

1.) „HAMAR FIZET” BETÉT:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

2.) „HOSSZÚ TÁVRA” BETÉT:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

Döntés utáni feladat lehetőség vállalkozó kedvűeknek:

Menjetek a BANK-ba és helyezzétek el az 50 000 Ft-ot a választott betétben! Közben érdeklődjétek, hogy van-e esetleg még jobb ajánlat; illetve ellenőrizzétek le a banki munkatárssal, hogy jól választottatok-e!

BANKI VAGY NEM BANKI TEVÉKENYSÉG?

Számlát nyitunk	Pénzügyi tanácsadást kérünk	Sárga csekket fizetünk be (például villanyszámlát)
Lakásvásárláshoz hitelt igénylünk	Feladunk egy csomagot vagy levelet	Befizetjük a hitel törlesztő részletet
Sorsjegyet vásárlunk	Lekötjük a pénzünket ... időre	Felveszünk pénzt a számlánkról
Átutalás	Bankkártyát igénylünk	Értékpapírt veszünk
Értékpapírt eladunk	Külföldi úthoz valutát váltunk	Felvesszük a megtakarítást
Autóvásárláshoz hitelt igénylünk	Vállalkozások hitelt igényelnek	Befizetjük a hitel törlesztő részletet

A többi tevékenység többnyire a postán végezhető (sorsjegyet venni lottózóban is lehet).

BANKI AJÁNLATOK KÖZTI VÁLASZTÁS KAMATSZÁMÍTÁSSAL

1.) „HAMAR FIZET” BETÉT:

Évi 3% fix kamatot fizet, kamatos kamatozású.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

1. év vége: $50\,000 \text{ Ft} \times 1,03 = 51\,500 \text{ Ft}$

2. év vége: $51\,500 \text{ Ft} \times 1,03 = 53\,045 \text{ Ft}$

(vagy: $50\,000 \text{ Ft} \times 1,03^2 = 53\,045 \text{ Ft}$)

2.) „HOSSZÚ TÁVRA” BETÉT:

Kétéves a futamideje, azaz csak lejáratkor fizet, de akkor az elhelyezett betét 6%-át.

Mennyi pénzünk lesz 2018. március 31-én, ha ezt választjuk?

2. év vége: $50\,000 \times 1,06 = 53\,000 \text{ Ft}$



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.

Üdvözlettel a Pénz7 programsorozat szervezői:



PÉNZIRÁNYTŰ

