



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Középiskola

Pénzügyi tervezés, megtakarítás

Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja kezében.

2022-ben Magyarországon már nyolcadik alkalommal vehetnek részt az iskolák a PÉNZ7 kezdeményezésben, amely hatodik éve a tanév rendjébe illeszkedő pénzügyi és vállalkozói témahét. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2022. március 7-11. között országszerte megrendezésre kerülő rendhagyó tanórák is.

Kötetünk a jelen tanév **PÉNZÜGYI TERVEZÉS – MEGTAKARÍTÁS** című tananyagát tartalmazza, mely részben új tananyag, részben a 2016-os pénzügyi tervezés, megtakarítások témájú órák aktualizált változata. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, valamint az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozattól függetlenül, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óratervek megvalósításához a PÉNZ7-re pénzügyi önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találnak. Az órák megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskolával kapcsolatot tartó önkéntes szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Pénzügyi szimulációs játék használatára építő és a téma projektpedagógiai feldolgozását segítő további foglalkozástervet érhetők el a PÉNZ7 és a Pénziránytű Alapítvány weboldaláról. A téma további élményszerű feldolgozását segíti a Pénzügyminisztérium pénzügyi tervező alkalmazása is, a ZsetON-(be)osztó kalkulátor (<https://zsetonbeosztokosanapenzzel.hu/>), amely a diákokat támogatja a pénz beosztásában.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladatléírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett e-learning tananyag, webinárium és próbaóráról készült filmfelvétel is segíti a felkészülést, amelyek a www.penz7.hu oldalról érhetők el.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi és anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák.

A program szervezői és együttműködő partnerei 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 programok és érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a www.penz7.hu oldalon is. Jó felfedezést!

Jó felfedezést!

TARTALOMJEGYZÉK

PÉNZÜGYI TERVEZÉS, MEGTAKARÍTÁS - EGY TESTVÉRSULI-TALÁLKOZÓ PÉNZÜGYEINEK MEGTERVEZÉSE

Óraterv	6
Tanári útmutató	9
Kellékek, feladatlapok.....	14
Megoldások	25

PÉNZÜGYI TERVEZÉS - A MEGTAKARÍTÁSI LEHETŐSÉGEK ÉS A BANK

Óraterv	32
Tanári útmutató	35
Kellékek, feladatlapok.....	40
Megoldások	46



PÉNZÜGYI TERVEZÉS, MEGTAKARÍTÁS

2022

2 tanóra



A pedagógus neve	Lendvai Györgyi
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Osztályfőnöki / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Osztály	9-11. osztály

Az óra témája	Egy testvérsuli-találkozó pénzügyeinek megtervezése
Az óra célja és feladatrendszere	• A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével. • A gazdasági kalkulációs és tervezőkészség fejlesztése a testvérsuli-találkozó pénzügyi tervezésének keretei között. • Információgyűjtés, döntéselőkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során. • A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása. • Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.
Az óra didaktikai feladatai	• A figyelem felkeltése a pénzügyi tervezés, a pénzügyi kalkuláció fontossága iránt. • A témához kapcsolódó élmények, tapasztalatok mozgósítása és rendszerezése. • A pénzügyi tervezés néhány fogalmának, összefüggésének megismerése. • Tudatosság erősítése a pénzügyi döntésekben, alternatívák keresése, mérlegelés, döntési metódusok megtapasztalása. • Véleményformálás, mások véleményének megismerése, vélemények ütköztetése, konszenzusteremtés megélése.

Tantárgyi kapcsolatok	Matematika, Informatika, Magyar nyelv és irodalom
Dátum	2022. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Tanári témabevezetés: Mi jut eszedbe a képről?					
2'	Az óra folyamán a 11.B osztály helyzetébe lépnek a diákok, és igyekeznek a testvérsuli-találkozóval kapcsolatos döntéseket meghozni. Ráhangelődés képek segítségével a feladatra. 4 fős csoportok megalakítása.	Frontális, képek kivetítése.	A berendezett teremben helyet foglalnak a diákok, és meghallgatják a téma felvezetését. Képek megtekintése.	Számítógép, projektor.	Előzetes feladat: A terem berendezése oly módon, hogy négyfős, majd a szakértői mozaikban ennél esetleg nagyobb csoportok is együtt tudjanak működni. A szakértői csoportok szerinti asztalok legyenek előre 1-től 4-ig számozva!
2. feladat: Csoportmunka előkészítése					
5'	Testvérsuli-találkozó projekt lépéseinek bemutatása, szakértői mozaik lépéseinek tanári bemutatása. A négyfős csoportok megkapják a testvérsuli esettanulmányt, tanulmányozzák a leírást, majd következik a szakértői szerepekhez tartozó számok kiosztása.	Frontális, csoportmunka	Projekt megértése, feladat értelmezése, szerep és munkamegosztás kialakítása.	PPT, számítógép, projektor, esettanulmány.	
3. feladat: Szakértői csoportok munkája					
15'	Szakértői csoportok megalakulása (4 csoport) Szakértői esettanulmányok elolvasása, feladat értelmezése, feladatok megoldása. Szakértői csoportok, és feladataik 1. csoport: étkezéssel kapcsolatos árajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, választás.	Frontálisan indított csoportmunka, frontális tájékoztatás.	Feladat értelmezése, csoportos feladatmegoldás, vita, egyeztetés, döntéshozatal.	Szakértői feladatleírások, ezek mellékletei, esetleg számítógép (internet hozzáféréssel), számológép.	Hívjuk fel a csoportok figyelmét, hogy 8 percük lesz a feladat végrehajtására!

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
	2. csoport: sportolással kapcsolatos ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés. 3. csoport: szabadulószoba program előkészítése, ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés. 4. csoport: városnézéssel kapcsolatos program előkészítése, útvonalterv készítése, közlekedési költségek meghatározása. A szakértők egyeztetik és összefoglalják az alapcsoportok számára átadandó információkat.				
	4. feladat: Pénzügyi terv készítése				
13'	Az alapcsoportok megkapják a pénzügyi tervezést segítő feladatlapot, és elkészítik a testvérsuli program pénzügyi tervét.	Csoportmunka.	Feladat értelmezése és megoldása.	Eset-tanulmány (Pénzügyi tervezés feladatleírás), PPT, számítógép, projektor.	
	5. feladat: Az elkészült pénzügyi tervek ellenőrzése és az óra zárása				
10'	Elkészült pénzügyi tervek ellenőrzése a tanár által kivetített megoldás segítségével. Tanári záró összefoglalás: a pénzügyi tervezés jelentőségének hangsúlyozása.	Frontális munka.	A pénzügyi terv ellenőrzésében való részvétel.	Eset-tanulmány.	
	6. feladat: Tartalékfeladat vagy házi feladat				
10'	A pénzügyi tervezés témával kapcsolatos ellenőrző teszt kitöltése. A megoldások megbeszélése a következő órán.	Egyéni munka.	A teszt kitöltése.	Feladatlap vagy okostelefon.	

ELŐKÉSZÜLETEK:

Az órai projekt megvalósítása szakértői mozaikban zajlik majd (ún. alap- és szakértői csoportokban), ezért a terem berendezését ehhez kell igazítani. Az alapcsoportok 4 fősek lesznek, a szakértői csoportok az osztály létszámától függően fognak az alapcsoportokból alakulni (pl. 20 fős osztály esetén 5, csoport, 32 fős osztály esetén 8 csoport). 8 fős szakértői csoportok esetén tovább bonthatjuk a csoportot; egy témához két szakértői csoport is tartozhat. Ha az osztály létszáma nem osztható 4-gyel, akkor 5 fős csoportok is lehetnek, ilyenkor egy feladatrésznak 2 szakértője is lehet.

A terem rendezzük be oly módon, hogy először 4 fős csoportok számára, majd a szakértői csoportok számára is alkalmas legyen, valamint a frontális munka lehetőségét is biztosítsa!

A szakértői csoportok szerinti asztalok legyenek előre 1-től 4-ig számozva, ennek megfelelően kapjanak számot a szakértői csoportok! Célszerű minden asztalra a számítási feladatokhoz papírt bekészíteni.

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit, és ellenőrizzük az eszközök működését!

Eszközhasználat: Egy tanári gép és lehetőség szerint okostelefonok.

A diákok és csoportok számának megfelelően készítsük össze a kellékeket!

A kellékek:

- testvérsuli-találkozó feladatleírás (a 4 fős alapcsoportoknak csoportonként minimum egy, de lehetőség szerint minden tanulónak),
- étkezéssel kapcsolatos esettanulmány (5-8 db a szakértői csoport létszámától függően),
- sportolással kapcsolatos esettanulmány (5-8 db a szakértői csoport létszámától függően),
- szabadulósobával kapcsolatos esettanulmány (5-8 db a szakértői csoport létszámától függően),
- városnézéssel kapcsolatos esettanulmány (5-8 db a szakértői csoportnak létszámtól függően),
- pénzügyi tervezés feladatleírás (minden tanulónak 1db),
- tartalékfeladat (házi feladat) (minden tanulónak 1 db).

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) az önkéteseket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű PÉNZ7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan az országban és szerte a világban sokfelé tartanak a pénzügyi tervezés és megtakarítás témában órákat.

Ráhangelődést segítő, felvezető videóüzenet megtekintésével is kezdhethetjük az órát:

<https://www.penziranytu.hu/2022penz7>

1. FELADAT: TANÁRI TÉMABEVEZETÉS - Tervezett időkeret: 2 perc

Mutassunk meg néhány képet a PPT-n, aminek a segítségével a diákok osztálykirándulásra, diákprogramokra asszociálhatnak. Kérdezzük meg, hogy ezek a képek miként kapcsolódhatnak a pénzügyekhez.

Mondjuk el, hogy az órán egy testvérsuli-találkozó pénzügyi tervezése lesz a feladatuk! Pénzügyi önkéntes részvétele esetén egy-két mondatban kitérhet a pénzügyi tervezés fontosságára a pénzügyi, vállalati szférában is.

Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor ismertetheti a feladatot is!

2. FELADAT: CSOPORTMUNKA ELŐKÉSZÍTÉSE - Tervezett időkeret: 5 perc

A csoportmunka indítása két lépésben

1. Ismertessük a testvérsuli projekt lépéseit, mutassuk be az alkalmazott munkaformát!

- A 4 fős alapszereplők feladata az óra végére a testvérsuli-találkozó pénzügyi tervének elkészítése lesz.
- A pénzügyi terv elkészítése megköveteli, hogy számos kérdésben előzetesen információt gyűjtsenek, tájékozódjatok, döntéseket hozzatok.
- A szükséges információk áttekintése, a döntések előkészítése és maga a döntéshozatal a szakértői csoportokban zajlik.
- A csoport tagjai egy-egy fontos kérdés, terület felelősei lesznek (pl. sportprogram, étkezés stb.), és a többi csoport szakértőivel dolgoznak majd együtt.
- A szakértők közvetítik majd a szakértői csoportok döntéseit, és a további munka az alapszereplőkben zajlik majd tovább.
- Az alapszereplők ezután készítik majd el a testvérsuli-találkozó pénzügyi tervét.
- Végül ellenőrzésre kerülnek az elkészült pénzügyi tervek, a diákok megfogalmazzák röviden a tapasztalataikat.

2. Osszuk ki a testvérsulis esettanulmányt (csoportonként minimum egyet, de célszerűbb inkább minden diáknak) az alapszereplők számára, készítsük elő a szakértői munkát!

- Az alapszereplők elolvassák az esettanulmányt.
- A csoporttagok közösen értelmezik a feladatokat.
- Minden csoporttag kap egy sorszámot 1-4-ig és a sorszámának megfelelő szakértői szerepbe kerül.

Mondjuk el, hogy a feladatmegoldás, illetve a választás szempontjait, érveit jegyzeteljék le maguknak, mert a plenáris megbeszélésen meg fogjuk kérdezni őket erről.

Pénzügyi önkéntes részvétele esetén segíthet a feladatok kiosztásában és értelmezésében.

3. FELADAT: SZAKÉRTŐI CSOPORTOK MUNKÁJA - Tervezett időkeret: 15 perc

A tanulók rendeződjenek újabb, a szakértői szerepek szerinti csoportokba! Mind a 4 (a csoportok bontása esetén ez több is lehet) szakértői csoportnak osszuk ki az esettanulmányokat (feladatleírásokat), a csoport minden tagjának legyen külön példánya! (Ahol van, a mellékleteket, segédeszközöket is adjuk oda!) A szakértői csoport ossza fel a feladatokat a csoporttagok között, mert a feladat az idő szűke miatt csak akkor lesz megoldható.

Hívjuk fel a szakértők figyelmét arra, hogy felkészülten, pontosan, hitelesen kell képviselniük a szakértői csoportban hozott döntéseket, pontos információkat kell majd továbbítaniuk, ezért minden szakértőnek külön-külön is kell vezetnie a döntési lapokat! Hívjuk fel a csoportok figyelmét, hogy 8 percük lesz a feladat végrehajtására!

Szakértői csoportok és feladataik

- 1. csoport: étkezéssel** kapcsolatos árajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, választás.
- 2. csoport: sportolással** kapcsolatos ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés.
- 3. csoport: szabadulószo**ba program előkészítése, ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés.
- 4. csoport: városnézéssel** kapcsolatos program előkészítése, útvonalterv készítése, közlekedési költségek meghatározása.

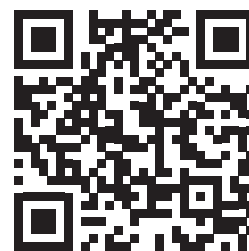
IKT tipp a feladathoz:

A diákok beolvashatják a szakértői csoportok feladatait QR-kód segítségével.

A QR-kód létrehozásához tanári bejelentkezés:

<https://hu.qr-code-generator.com/>

Tanulói beolvasás mobiltelefonra letöltött QR-kód olvasó segítségével.



Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor ismertetheti a feladatot, illetve segíthet valamely csoport(ok)nak a megoldásban.

4. FELADAT: PÉNZÜGYI TERV KÉSZÍTÉSE - Tervezett időkeret: 13 perc

A pénzügyi terv, cash flow készítésének menete, lépései (frontális munka, csoportmunkával)

A szakértői csoportok idejének lejártakor kérjük meg a szakértőket, hogy térjenek vissza az eredeti csoportjukba!

Osszuk ki az alapcsoportoknak a Pénzügyi tervezés feladatlapot! Kérjük meg a diákokat, hogy tanulmányozzák a feladatot (ha szükséges, értelmezzük a sorok jelentését), majd a Pénzügyi tervezés PPT segítségével a tanár összefoglalja a pénzügyi tervezés lépéseit – ha jelen van önkéntes, akkor az ő bevonásával.

A feladatleírás alapján a feladat a következő:

- A csoportok megtervezik a várható kiadásokat.
 - A szakértők segítségével megtörténik a kiadások összegyűjtése.
 - A kiadások bevezetésre kerülnek a tervező táblába.
 - Majd összesítsék ezeket!

- A kiadások áttekintése után gondolják végig, hogy
 - mennyi pénzre lesz szüksége az osztálynak az összes kiadás kifizetéséhez,
 - milyen forrásokkal rendelkeznek (vezessék be a táblázatba),
 - van-e elegendő fedezet a kiadásokra, lesz-e szükség előtakarékosagra,
 - mennyit fizessenek be az osztálykasszába havonta 3 hónapon keresztül (márciustól májusig), hogy a szükséges fedezet a közös kiadásokra meglegyen!

A feladat megoldását tervezőtáblák segítik, számológép használata javasolt. A tanár vagy ha lehetőség van rá, a pénzügyi önkéntes folyamatosan figyelje, és szükség esetén segítse a csoportok munkáját!

IKT tipp a feladathoz:

A diákok beolvashatják az alapcsoportok feladatait QR-kód segítségével.

A QR-kód létrehozásához tanári bejelentkezés:

<https://hu.qr-code-generator.com>

Tanulói beolvasás mobiltelefonra letöltött QR-kód olvasó segítségével.



5. FELADAT: AZ ELKÉSZÜLT PÉNZÜGYI TERVEK ELLENŐRZÉSE, ÉS AZ ÓRA ZÁRÁSA - Tervezett időkeret: 10 perc

Az elkészült pénzügyi tervek ellenőrzése a tanár által kivetített megoldás segítségével. A tanári / önkéntes kérdések segítségével a pénzügyi terv egyes tételeinek megnevezése. A csoportok különböző megoldása esetén, az eltérés okának nevesítése. Célszerű a csoportokból egy-egy tanulót megszólítani, hogy indokolja a csoport döntését.

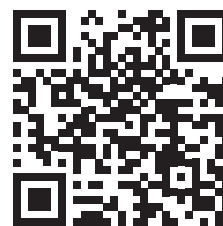
Zárjuk le az órát az összegzéssel, a tanulságok kimondásával! Utaljunk rá, hogy egy egyszerűnek tűnő projekt is (mint például a testvérsuli-találkozó, osztálykirándulás) nagyon sok szempont, tényező figyelembevételét igényli, ami indokolja a pénzügyi tervezést, felveti a takarékoskodás szükségességét (segít a nagyobb/drágább célok megvalósításában)!

IKT tipp a feladathoz:

A diákok a tanulságokat elhelyezhetik egy online faliújságon a *padlet* alkalmazás segítségével.

Tanári bejelentkezés, faliújság létrehozása:

<https://hu.padlet.com/dashboard>



KÖSZÖNJÜK meg a munkájukat!

6. FELADAT: TARTALÉKFELADAT VAGY HÁZI FELADAT - Tervezett időkeret: 10 perc

A pénzügyi tervezés témával kapcsolatos ellenőrző teszt kitöltése. A teszt kitöltése egyénileg történik. A teszt kitöltéséhez választhatunk digitális alkalmazást. Ha az óra keretébe illesztjük be, akkor okostelefon segítségével oldják meg a diákok. Idő hiányában házi feladatként kerül megoldásra, és a következő órán megbeszélhetjük a megoldásokat. Az alapcsoportok tagjainak elért pontszámát összeadva, a csoportok munkáját is értékelhetjük. Amennyiben a korábbi feladatoknál valamelyik csoport jelentősen hamarabb készen van, akkor is kiadható nekik a feladat.

IKT tipp a feladathoz:

A diákok a feladatlap helyett *Kahoot!* alkalmazással is dönthetnek a helyes válaszokról.

Tanári bejelentkezés, kvíz indítása:

<https://create.kahoot.it>



Bejelentkezés a játékba (tanulók):

<https://kahoot.it>



Ajánlás 90 perces óra esetén:

A 45 perces tanóra 90 percessé is bővíthető, ha a csapatok a pénzügyi terv elkészítését követően egy meghívót is készítenek a testvérsuli partnerosztályának a tervezett programokról. A meghívó tartalmazza a programok szöveges ismertetését, illetve azok képes illusztrációját is. A meghívó elkészítéséhez használhatunk hagyományos eszközöket: papír, ragasztó, filctollak, színes ceruzák ...

A meghívóhoz érdemes készíteni egy ellenőrző listát, ami tartalmazza a meghívóval kapcsolatos elvárásainkat.

TIPP1 a tanórához:

A meghívó elkészítésénél használhatunk digitális alkalmazásokat, ilyenek például:

Canva: <https://www.canva.com/>

Genial.ly: <https://genial.ly/>

A meghívók elkészítésére legalább 30 percet szánjunk, a meghívók bemutatására csapatonként 2-2 perccel számolhatunk.

TIPP2 a tanórához:

Érdemes felhívni a diákok figyelmét az interneten fellelhető, pénzügyi tervezést segítő alkalmazásokra is, amely dupla tanóra esetén, vagy akár házi feladatként a témában való otthoni elmélyülésre is kiválóan alkalmas. Ilyen például a **ZsetON-(be)osztó kalkulátor**, mely diákoknak segíthet a pénzügyi tervezésben és a pénz beosztásában (<https://zsetonbeosztokokosanapenzzel.hu/>).

TESTVÉRSULI-TALÁLKOZÓ – ESETTANULMÁNY – PÉNZÜGYI TERV

Egy nagyvárosi iskola 11. B osztályba jártok, az osztályban 20-an vagytok. Nagyon lelkes kis csapat vagytok, aktívan részt vesztek az iskolai programokon, sőt különböző pályázatokon is szívesen indultok.

Egy országos „testvérsuli” pályázat keretében egy testvérsuli napot terveztek, ahol egy kisváros gimnáziumának szintén 11.-es osztályával közös programra készültök. A testvérsuli választott osztályába szintén 20 diák jár.



Kedves, vidám, összeszokott csapat vagytok, komolyan veszitek a feladataitokat, miközben imádtok együtt lenni. 11.-esek lévén már nagyon önállók vagytok és szívesen részt vesztek a programok kitalálásában, megszervezésében. Tudjátok, hogy ennek az eseményeknek komoly anyagi vonzata van, ezért gondos tervezést igényel a találkozó megszervezése pénzügyi szempontból is.

A program gazdjaként a megvalósítás pénzügyi forrásait is Ti, illetve iskolátok teremti elő. A pénzügyi tervezés februárban zajlik, az eseményig még 3 hónap van. A következő évben a kisvárosi iskola lesz a vendéglátó.

A csoportotok feladata a testvérsuli találkozóhoz kapcsolódó pénzügyi tervezés. A pénzügyi terv elkészítése megköveteli, hogy számos kérdésben előzetesen információt gyűjtsetek, tájékozódjatok, döntéseket hozzatok.

A szükséges információk áttekintése, a döntések előkészítése és maga a döntéshozatal szakértői csoportokban zajlik. A csoport tagjai egy-egy fontos kérdés, terület felelősei lesznek, és a többi csoport szakértőivel dolgoznak majd együtt, akik azonos területnek a szakértői.



SZAKÉRTŐI CSOPORTOK ÉS FELADATAIK

(a feladatokra csoportonként 15 perc áll rendelkezésre)

- 1. csoport: étkezéssel** kapcsolatos árajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, választás.
- 2. csoport: sportolással** kapcsolatos ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés.
- 3. csoport: szabadulószo**ba program előkészítése, ajánlatok áttekintése, kiadások kalkulálása, döntés.
- 4. csoport: városnézéssel** kapcsolatos program előkészítése, útvonalterv készítése, közlekedési költségek meghatározása.

ÉTKEZÉS



A program része egy közös ebéd elfogyasztása a testvérsuli másik osztályával. Igyekeztek a korosztályotokra jellemző fiatalos helyeket választani, olyan menüajánlattal, ami népszerű lehet.

Döntést kell hoznotok (15 percek van a feladat megoldására), hogy melyik ajánlatot fogadjátok el az ebédre vonatkozóan. A szakértői csoportotoknak nyilatkoznia kell arról, hogy az ebédre mekkora kiadással kell kalkulálni. Érdemes a feladatokat megosztani a szakértők között! Figyeljete a kedvezményekre, és az ár megadására.

Kalkulációnál figyelembeveendő szempontok:

- az ebédrendelésnél 40 főre kalkuláltatok,
- az előzetes felmérés alapján 12-en pizzamenüt, 20-an hamburgermenüt és 8-an gyrostát választottak,
- összegyűjtöttétek a szóba jövő ajánlatokat, amelyekről egyik osztálytársatok összefoglalót is készített,
- az ár alapján a legkedvezőbbet választjátok.

Ajánlatok:

EBÉDAJÁNLAT1	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ
Pizza + üdítő	1 890 Ft/menü	
Hamburger menüben	1 990 Ft/menü	
Gyrostál + üdítő	2 190 Ft/menü	
Összesen:		

EBÉDAJÁNLAT2 20 fő feletti létszám esetén 5% kedvezmény minden menüre	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ
Pizza + üdítő	2 190 Ft/menü	
Hamburger menüben	2 090 Ft/menü	
Gyrostál + üdítő	1 990 Ft/menü	
Összesen:		

EBÉDAJÁNLAT3 Mindegyik menüből minden ötödik menü féláron	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ
Pizza + üdítő	2 090 Ft/menü	
Hamburger menüben	2 190 Ft/menü	
Gyrostál + üdítő	2 090 Ft/menü	
Összesen:		

EBÉDAJÁNLAT4	NETTÓ (ÁFA NÉLKÜLI) ÁR	KALKULÁCIÓ (ÁFA KULCS 27%)
Pizza + üdítő	1 500 Ft + ÁFA/menü	
Hamburger menüben	1 650 Ft + ÁFA/menü	
Gyrostál + üdítő	1 800 Ft + ÁFA/menü	
Összesen:		

SPORT – BUBORÉKFOCI – BARLANGTÚRA

A testvérsuli program része, hogy közös sportolásnak is szerepelnie kell a programban. A közös sport élményeket biztosít és csapatépítésre is kiválóan alkalmas. Törekedtek arra, hogy extrém, nem mindennapi keretekben tudjatok mozogni, ezért a buborékfoci vagy barlangtúra mellett döntöttetek.



Kalkulációnál figyelembeveendő szempontok:

- a részvételnél 40 fővel kalkuláltok,
- a barlangtúra és a buborékfoci egyenértékű alternatíva,
- az összegyűjtött alternatívákról az egyik osztálytársatok összefoglalót készített,
- az ár alapján a legkedvezőbbet választjátok.



A kalkuláció során érdemes a feladatokat megosztani a szakértők között, figyeljetek a kedvezményekre, a termék kapacitására és az ár megadására!

MŰFAJ	LÉTSZÁM	ÁR	KALKULÁCIÓ Ft-BAN
Buborék-foci1	8-16 fő/pálya A létesítményben 4 pálya van.	Bruttó 40 000 Ft/pálya Csoportkedvezmény pályánként 40%.	
Buborék-foci2	8-40 fő	40 fő esetén 70 000 Ft+ÁFA	
Buborék-foci3	8-10-12-16 fő/pálya A létesítményben párhuzamosan 4 pálya van. Az árak az összlétszám alapján kalkulálандók.	16 buboréktól 1 990 Ft/fő 12 buboréktól 2 160 Ft/fő 10 buboréktól 2 390 Ft/fő 8 buboréktól 2 590 Ft/fő (Árak bruttóban értendők)	
Kincskereső barlangtúra1	Minimális létszám 8 fő, maximális létszám 15 fő. Maximum 3 csoport indulhat egy időpontban.	Bruttó 30 000 Ft/csoport Csoportonként 10 fő feletti létszám esetén minden 10 fő feletti résztvevőnek bruttó 1 000 Ft kedvezmény.	
Vicces barlangtúra2	Csoportonként minimum 8 fő, maximum 12 fő. Maximum 5 csoport indulhat egy időpontban.	Bruttó ár 2 200 Ft/fő Csoportonként minden 10 fő feletti résztvevő fél árat fizet.	

SZABADULÓSZOBA

A nap záró eseménye egy újabb izgalmasnak ígérkező program: szabadulószooba. A kalkuláció során érdemes a feladatokat megosztani a szakértők között!

Kalkulációnál figyelembeveendő szempontok:

- a részvételnél 40 fővel kalkuláltak,
- a zökkenőmentes részvétel érdekében egy helyen akarjátok ezt a programot lebonyolítani, vagyis a részvétel párhuzamosan zajlik egy helyen különböző szobákban, így a szobák kapacitását figyelembe kell venni,
- az alábbi ajánlatok már átestek egy elsőkörös válogatáson, mindegyik csomag tematikáját megfelelőnek találtátok,
- a potenciális résztvevők nyilatkoztak arról is, hogy milyen nehézségű programban vennének részt: 8-an közepes nehézségű (3/5), 22-en nehéz (4/5), 10 fő pedig a nagyon nehéz (5/5),
- az ár alapján a legkedvezőbbet választjátok, miközben figyelnetek kell az előzetesen felmért igényekre is.

AJÁNLATOK	JÁTÉKOSSZÁM MAXIMUM	IDŐTARTAM	NEHÉZSÉG	BRUTTÓ ÁRAK Ft-BAN	ÁRKALKULÁCIÓ 90 PERCRE Ft-BAN
Ajánlat1 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	10 fő 6 fő 15 fő 12 fő 10 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	4/5 5/5 3/5 4/5 5/5	1-5 játékos 3 500 Ft/fő, 6-10 játékos 3 000 Ft/fő, 10 játékos felett 2 800 Ft/fő	
Ajánlat2 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	10 fő 10 fő 12 fő 15 fő 6 fő	60 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	2/5 3/5 3/5 4/5 5/5	Mindegyik program 3 000 Ft/fő. Programonként minden 10. játékos részvétele ingyenes.	
Ajánlat3 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	12 fő 12 fő 12 fő 12 fő 10 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	3/5 3/5 4/5 4/5 5/5	25 000 Ft/szoba 2 800 Ft/fő 30 000 Ft/szoba 3 200 Ft/fő 32 000 Ft/szoba	
Ajánlat4 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	15 fő 15 fő 15 fő 15 fő 15 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	3/5 3/5 4/5 4/5 5/5	1-6 játékos 3 800 Ft/fő, 7-10 játékos 3 500 Ft/fő, 10 játékos felett 3 000 Ft/fő Szobánkénti 10 játékos feletti részvétel esetén 10% kedvezmény mindenkire.	

VÁROSNÉZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ESETTANULMÁNY

Városokban igazi idegenforgalmi látványosság az a köztéri szoborpark, ahol érdekes, kötelező olvasmányokból ismert szereplők segítségével eleveníthetitek fel az iskolában tanultakat. A városnéző programokat úgy szervezik, hogy ezeket is mindenképpen felkeressétek. A szobrok elhelyezkedését az alábbi térkép mutatja.



A városban megtekinthető szobrok:

- | | |
|-------------------|-----------------|
| 1. Abigél | 6. Timár Mihály |
| 2. Antigoné | 7. Kurázs mama |
| 3. Rómeó és Júlia | 8. Szisüphosz |
| 4. Bánk bán | 9. Tartuffe |
| 5. Goriot apó | 10. Faust |



Tervezzétek meg az útvonalat, amin haladtok, és készítsétek el a közlekedés költségvetését.
Szobrok, melyek a városban megtekinthetőek:

Kalkulációnál figyelembeveendő szempontok:

- 40 főre készüljön a kalkuláció,
- a városnézés során igénybe kell venni kickbike-ot (kétkerekű városnéző eszköz, amely a kerékpár és a roller ötvözéséből született), amely csak az I., II, III. körzetben használható,
- a kickbike felvevő és lerakó helyek bejelölésre kerültek a térképen,
- a városnézés a nap második programja, a buborékfocit követően kerül rá sor,
- a távolságok miatt csak a megadott körzethatáron belül lehet gyalogos sétát tervezni,
- a szobrok közül legalább hatot kell útba ejteni (Az 1., 2., 3. szobor mindenképp legyen benne az útitervben!),
- a városközpontot kötelező érinteni, mert ott található a többi látványosság,
- a térkép a buszos közlekedés útvonalait tartalmazza,
- a végállomás a városközpontban legyen, mert ebéddel folytatódik a program.

SOR-SZÁM	ÚTVONAL	KÖZLEKEDÉSI ESZKÖZÖK	KÖZLEKEDÉSI ESZKÖZÖK	KALKULÁCIÓ
1.	Indulás: Barlang, Kickbike kölcsönzés, 10., 9., 7., 2., 3., 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 40 főre 120 000 Ft, Egy napos jegy (A rajta feltüntetett napon, korlátlan számú utazásra vehető igénybe.) 1200 Ft/fő	
2.	Indulás: Buborék foci csarnok, Kickbike kölcsönzés, 4., 10., 9., 2., 3., 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő db vonaljegy/fő (350 Ft/egy út/fő) (Hány db vonaljegy szükséges a Buborékfocitól a városközpontba eljutáshoz ezen az útvonalon?)	
3.	Indulás: Buborék foci csarnok, Kickbike kölcsönzés, 4., 2., 7., 3. szobor, 8. és 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő (20 fő felett 10% kedvezmény mindenkinek.) Csoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, az együtt utazók korlátlan számú utazására érvényes.) 500 Ft/fő	
4.	Indulás: Barlang, Kickbike kölcsönzés, 10., 5., 6., 2., 3., 7. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő (20 fő felett 10% kedvezmény mindenkinek.) Kiscsoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, maximum 5 fő együtt utazására érvényes.) 600 Ft/jegy	
5.	Indulás: városközpont 7. szobornál kickbike kölcsönzés, 2., 3., 5., 1., 8. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 3 500 Ft/fő (Minden 5. résztvevőnek ingyenes.) Csoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, az együtt utazók korlátlan számú utazására érvényes.) 500 Ft/fő	

Választott ajánlat sorszáma:

Közlekedés költsége:

Zsonglőrök legyünk vagy tervezők-elemzők?

PÉNZÜGYI TERV



A testvérsulis projekt sikeres megvalósításának egyik fontos feltétele a pénzügyi tervezés. Minden érintett számára fontos, hogy tisztában legyen a ráfordítható pénzügyi erőforrásokkal, valamint a várható kiadások nagyságrendjével, és azzal is, hogy ezek a kiadások mikor esedékesek. Ennek alapján kalkulálható, hogy elegendők lesznek-e a következő bekezdésben említett források, és azok az esedékessé válás időpontjában már rendelkezésre állnak-e.

A testvérsuli-találkozó program megvalósításához pályázati forrásokból rendelkezésre álló összeg 200 000 Ft. Az osztálynak az előkészítőmunka során világossá vált, hogy ez az összeg nem teszi lehetővé a tervezett programok megvalósítását, ezért az iskolai vásárban értékesített környezetbarát termékek bevételét, 54 125 Ft-ot is, és az osztálykasszában lévő 50 000 Ft-ot is erre a célra mozgósítjátok.

A szakértői csoportok számos kérdésben informálódtak, döntést hoztak, így saját szakértőitek megalapozott döntésekkel, pontos adatokkal segítik majd a közös munkát.

Készítsétek el a pénzügyi tervet, és vizsgáljátok meg, hogy a rendelkezésre álló források elegendők lesznek-e, illetve tegyetek javaslatot arra, mit tennétek forráshiány esetén! (Mennyi extra osztálypénzre van szükség fejenként?)

A pénzügyi terv készítésének lépései:

- a kiadások bevezetése a tervező táblába,
- a bevételek bevezetése a tervező táblába,
- a bevételek, kiadások egyenlegének megállapítása,
- hiányzó vagy többletforrás megállapítása,
- hiány esetén a havi előtakarékosság összegének megállapítása 20 főre, havonta.

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
Bevételi tételek megnevezése	Összeg (Ft)	Kiadási tételek megnevezése	Összeg (Ft)
Pályázati összeg		Városnézés, közlekedés	
Jótekonysági vásár bevétele		Szabadulószoza	
Meglévő osztálypénz megtakarítása		Sportprogram	
Hiányzó/Többlet összeg		Ebéd	
Összesen:		Összesen:	
További osztálypénz szükséges Ft/fő/hó:			

TARTALÉKFELADAT VAGY HÁZI FELADAT

Ellenőrző feladat a pénzügyi tervezés témaköréből

1. Pénzügyi tervet érdemes készíteni:

- A. A céljaink pénzügyi megvalósíthatóságának vizsgálatára.
- B. Rendszeresen, hogy folyamatosan követni tudjuk a pénzügyi folyamatokat.
- C. Ha nagyobb kiadást tervezünk.
- D. Mindhárom az előzőek közül.

2. Megtakarítás keletkezik a pénzügyi tervben, ha a tervezett bevétel, mint a tervezett kiadás.

- A. kisebb
- B. nagyobb
- C. egyenlő
- D. egyik sem

3. Ha bevételeink megegyeznek kiadásainkkal, akkor biztosan nem lesznek fizetési nehézségeink.

Igaz/Hamis

4. Pénzügyeink intézésénél a legjobb a megérzéseinkre hagyatkozni.

Igaz/Hamis

5. Tedd sorrendbe a pénzügyi tervezés lépéseit!

- 1. Teendők megfogalmazása
- 2. Bevételek és kiadások összegyűjtése
- 3. Egyenleg megállapítása
- 4. Bevételek és kiadások időbeli ütemezése

6. Azok a jó pénzügyi célok, amelyek eléréséhez megvannak és mozgósíthatók az erőforrásaink.

Igaz/Hamis

7. A kiadások kalkulálásánál mindig a nettó (ÁFA nélküli) értéket kell figyelembe venni.

Igaz/Hamis

8. A pénzügyi terv tartalmazza

- A. a kiadásokat,
- B. a saját forrásokat,
- C. szükség esetén az idegen forrásokat,
- D. mindegyiket.

ÉTKEZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

A legkedvezőbb ajánlatot a 3. ajánlat biztosítja, ez alapján a költségek az alábbiak.

Döntési táblázat (megoldáshoz):

EBÉDAJÁNLAT1	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ Ft-BAN
Pizza + üdítő	1 890 Ft/menü	$12 \times 1\,890 = 22\,680$
Hamburger menüben	1 990 Ft/menü	$20 \times 1\,990 = 39\,800$
Gyrostál + üdítő	2 190 Ft/menü	$8 \times 2\,190 = 17\,520$
Összesen:		80 000

EBÉDAJÁNLAT2 20 fő feletti létszám esetén 5% kedvezmény minden menüre	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ Ft-BAN
Pizza + üdítő	2 190 Ft/menü	$12 \times 2\,190 = 26\,280$
Hamburger menüben	2 090 Ft/menü	$20 \times 2\,090 = 41\,800$
Gyrostál + üdítő	1 990 Ft/menü	$8 \times 1\,990 = 15\,920$
Összesen:		$84\,000 \times 0,95 = 79\,800$

EBÉDAJÁNLAT3 Mindegyik menüből minden ötödik menü féláron	BRUTTÓ ÁR	KALKULÁCIÓ Ft-BAN
Pizza + üdítő	2 090 Ft/menü	$10 \times 2\,090 = 20\,900$ $2 \times 1\,045 = 2\,090$ összesen = 22 990
Hamburger menüben	2 190 Ft/menü	$16 \times 2\,190 = 35\,040$ $4 \times 1\,095 = 4\,380$ összesen = 39 420
Gyrostál + üdítő	2 090 Ft/menü	$7 \times 2\,090 = 14\,630$ $1 \times 1\,045 = 1\,045$ összesen = 15 675
Összesen:		összesen = 78 085

EBÉDAJÁNLAT4	NETTÓ ÁR Ft/MENÜ	KALKULÁCIÓ (ÁFA KULCS 27%)
Pizza + üdítő	1 500 Ft/menü	$1\,500 \times 1,27 \times 12 = 22\,860$
Hamburger menüben	1 650 Ft/menü	$1\,650 \times 1,27 \times 20 = 41\,910$
Gyrostál + üdítő	1 800 Ft/menü	$1\,800 \times 1,27 \times 8 = 18\,288$
Összesen:		83 058

SPORTPROGRAMHOZ KAPCSOLÓDÓ ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

A legkedvezőbb ajánlatot a Buborékfoci1. ajánlat biztosítja, ez alapján a költségek az alábbiak.

Döntési táblázat (megoldáshoz):

MŰFAJ	LÉTSZÁM	ÁR	KALKULÁCIÓ Ft-BAN
Buborék-foci1	8-16 fő/pálya A létesítményben 4 pálya van.	Bruttó 40 000 Ft/pálya Csoportkedvezmény pályánként 40%.	$3 \times 40\,000 \times 0,6 = 72\,000$ (3 pálya bérlete esetén)
Buborék-foci2	8-40 fő	40 fő esetén 70 000 Ft+ÁFA	88 900
Buborék-foci3	8-10-12-16 fő/pálya A létesítményben párhuzamosan 4 pálya van. Az árak az összlétszám alapján kalkulálандók.	16 buboréktól 1 990 Ft/fő 12 buboréktól 2 160 Ft/fő 10 buboréktól 2 390 Ft/fő 8 buboréktól 2 590 Ft/fő (Árak bruttóban értendők)	$40 \times 1\,990 = 79\,600$
Kincskereső barlangtúra1	minimális létszám 8 fő, maximális létszám 15 fő Maximum 3 csoport indulhat egy időpontban.	Bruttó 30 000 Ft/csoport Csoportonként 10 fő feletti létszám esetén minden 10 fő feletti résztvevőnek bruttó 1 000 Ft kedvezmény.	$3 \times 30\,000 = 90\,000$ Ft $90\,000 - (10 \times 1\,000) =$ 80 000 Ft (3 csoport, 2 x 5 főnek jár a kedvezmény)
Vicces barlangtúra2	csoportonként minimum 8 fő, maximum 12 fő Maximum 5 csoport indulhat egy időpontban.	Bruttó ár 2 200 Ft/fő Csoportonként minden 10 fő feletti résztvevő fél árat fizet.	$11 \times 2 \times 2\,200 = 48\,400$ $8 \times 2 \times 2\,200 = 35\,200$ összesen: 83 600 (2 db 12 fős és 2 db 8 fős csoport esetén)

SZABADULÓSZOBÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

A legkedvezőbb ajánlatot a 3. ajánlat biztosítja, ez alapján a költségek az alábbiak.

Döntési táblázat (megoldáshoz)

AJÁNLATOK	JÁTÉKOSSZÁM MAXIMUM	IDŐTARTAM	NEHÉZSÉG	BRUTTÓ ÁRAK Ft-BAN	ÁRKALKULÁCIÓ 90 PERCRE Ft-BAN
Ajánlat1 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	10 fő 6 fő 15 fő 12 fő 10 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	4/5 5/5 3/5 4/5 5/5	1-5 játékos 3 500 Ft/fő, 6-10 játékos 3 000 Ft/fő, 10 játékos felett 2 800 Ft/fő	$8 \times 3\,000 = 24\,000$ $12 \times 2\,800$ $+ 10 \times 3\,000 = 63\,600$ $10 \times 3\,000 = 30\,000$ Összesen: 117 000
Ajánlat2 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	10 fő 10 fő 12 fő 15 fő 6 fő	60 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	2/5 3/5 3/5 4/5 5/5	Mindegyik program 3 000 Ft/fő. Programonként minden 10. játékos részvétele ingyenes.	Nem megfelelő alternatíva, mert az 5/5 -ös nehézségű szoba kapacitása nem megfelelő.
Ajánlat3 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	12 fő 12 fő 12 fő 12 fő 10 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	3/5 3/5 4/5 4/5 5/5	25 000 Ft/szoba 2 800 Ft/fő 30 000 Ft/szoba 3 200 Ft/fő 32 000 Ft/szoba	$8 \times 2\,800 = 22\,400$ $1 \times 30\,000 = 30\,000$ $10 \times 3\,200 = 32\,000$ $1 \times 32\,000 = 32\,000$ összesen: 116 400
Ajánlat4 • Program1 • Program2 • Program3 • Program4 • Program5	15 fő 15 fő 15 fő 15 fő 15 fő	90 perc 90 perc 90 perc 90 perc 90 perc	3/5 3/5 4/5 4/5 5/5	1-6 játékos 3 800 Ft/fő, 7-10 játékos 3 500 Ft/fő, 10 játékos felett 3 000 Ft/fő Szobánkénti 10 játékos feletti részvétel esetén 10% kedvezmény mindenkire.	$8 \times 3\,500 = 28\,000$ $22 \times 3\,000 \times 0,9$ $= 59\,400$ $10 \times 3\,500 = 35\,000$ összesen = 122 400

VÁROSNÉZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ESETTANULMÁNY MEGOLDÁSA

SOR-SZÁM	ÚTI TERV	KÖZLEKEDÉSI ESZKÖZÖK	KÖLTSÉG (BRUTTÓ ÁR)	KALKULÁCIÓ
1.	Indulás: Barlang, Kickbike kölcsönzés, 10., 9., 7., 2., 3., 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 40 főre 120 000 Ft, Egy napos jegy (A rajta feltüntetett napon, korlátlan számú utazásra vehető igénybe.) 1 200 Ft/fő	120 000 Ft + (40 x 1 200 Ft) = 168 000 Ft
2.	Indulás: Buborék foci csarnok, Kickbike kölcsönzés, 4., 10., 9., 2., 3., 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő 2 db vonaljegy/fő 700 Ft/egy út/fő	2 990 x 40 = 119 600 700 x 40 = 32 000 Összesen: 147 600 Ft
3.	Indulás: Buborék foci csarnok, Kickbike kölcsönzés, 4., 2., 7., 3. szobor, 8. és 1. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő (20 fő felett 10% kedvezmény mindenkinek.) Csoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, az együtt utazók korlátlan számú utazására érvényes.) 500 Ft/fő	2 990 x 0,9 x 40 = 107 640 Ft 40 x 500 = 20 000 Ft Összesen: 127 640 Ft
4.	Indulás: Barlang, Kickbike kölcsönzés, 10., 5., 6., 2., 3., 7. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 2 990 Ft/fő (20 fő felett 10% kedvezmény mindenkinek.) Kiscsoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, maximum 5 fő együtt utazására érvényes.) 600 Ft/jegy	Az ajánlat nem megfelelő, mert nem tartalmazza az 1. szobor megtekintését, ami kötelező.
5.	Indulás: városközpont 7. szobor kickbike kölcsönzés, 2., 3., 5., 1., 8. szobor, majd vissza a városközpontba.	Kickbike, busz	Kickbike: 3 500 Ft/fő, minden 5. résztvevőnek ingyenes Csoportos diákjegy (A rajta feltüntetett naptári napon, az együtt utazók korlátlan számú utazására érvényes.) 500 Ft/fő	32 x 3 500 = 112 000 Ft 40 x 500 = 20 000 Ft 132 000 Ft

Választott ajánlat sorszáma: 3.

Közlekedés költsége: 127 640 Ft

PÉNZÜGYI TERV MEGOLDÁSA

BEVÉTELEK		KIADÁSOK	
Bevételi tételek megnevezése	Összeg (Ft)	Kiadási tételek megnevezése	Összeg (Ft)
Pályázati összeg	200 000	Városnézés, közlekedés	127 640
Jótekonysági vásár bevétele	54 125	Szabadulószoza	116 400
Meglévő osztálpénz megtakarítása	50 000	Sportprogram	72 000
Hiányzó/Többlet összeg	90 000	Ebéd	78 085
Összesen:	394 125	Összesen:	394 125
További osztálpénz szükséges Ft/fő/hó:			1 500

90 000 Ft hiányzik, 20 főnek fejenként 4 500 Ft-ot kell befizetni az osztálykasszába, vagyis havonta 1 500 Ft-ot.

TARTALÉK VAGY HÁZI FELADAT MEGOLDÁSA

1. Pénzügyi tervet érdemes készíteni:

- A. A céljaink pénzügyi megvalósíthatóságának vizsgálatára.
- B. Rendszeresen, hogy folyamatosan követni tudjuk a pénzügyi folyamatokat.
- C. Ha nagyobb kiadást tervezünk.
- D. Mindhárom esetben.**

2. Megtakarítás keletkezik a pénzügyi tervben, ha a tervezett bevétel, mint a tervezett kiadás.

- A. kisebb
- B. nagyobb**
- C. egyenlő
- D. egyik sem

3. Ha bevételeink megegyeznek kiadásainkkal, akkor biztosan nem lesznek fizetési nehézségeink.

Igaz/Hamis

4. Pénzügyeink intézésénél a legjobb a megérzéseinkre hagyatkozni.

Igaz/Hamis

5. Tedd sorrendbe a pénzügyi tervezés lépéseit!

- 1. Bevételek és kiadások összegyűjtése.
- 2. Bevételek és kiadások időbeli ütemezése.
- 3. Egyenleg megállapítása.
- 4. Teendők megfogalmazása.

6. Azok a jó pénzügyi célok, amelyek eléréséhez megvannak és mozgósíthatók az erőforrásaink.

Igaz/Hamis

7. A kiadások kalkulálásánál mindig a nettó (ÁFA nélküli) értéket kell figyelembe venni.

Igaz/**Hamis**

8. A pénzügyi terv tartalmazza

- A. a kiadásokat,
- B. a saját forrásokat,
- C. szükség esetén az idegen forrásokat,
- D. mindegyiket.**

A pedagógus neve	Lendvai Györgyi
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlat
Tantárgy	Osztályfőnöki / Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek
Osztály	9-11. osztály
Az óra témája	Megtakarítás
Az óra címe	A megtakarítási lehetőségek és a bank
Az óra célja és feladatrendszere	• A pénzügyi tudatosság fejlesztése egy konkrét helyzetben megélt feladatmegoldás segítségével. • A gazdasági kalkulációs- és tervezőkészség fejlesztése. • Információgyűjtés, döntéselőkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során. • A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása. • Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése. • Közgazdász tanárok számára ajánlott óra vagy az órához pénzügyi önkéntes közreműködése javasolt.
Az óra didaktikai feladatai	• A figyelem felkeltése a pénzügyi tervezés, a pénzügyi kalkuláció fontossága iránt. • A témához kapcsolódó élmények, tapasztalatok mozgósítása és rendszerezése. • A pénzügyi tervezés néhány fogalmának, összefüggésének megismerése. • Tudatosság erősítése a pénzügyi döntésekben, alternatívák keresése, mérlegelés, döntési metódusok megtapasztalása. • Véleményformálás, mások véleményének megismerése, vélemények ütköztetése, konszenzusteremtés megélése.
Tantárgyi kapcsolatok	Matematika
Dátum	2022. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat Tanári bevezetés					
2-3'	Diákok üdvözlése, pénzügyi segítő bemutatása. Óra témájának ismertetése: - A hétköznapiakban milyen módon kerülhetnek kapcsolatba a kereskedelmi bankokkal? - Milyen szerepet töltenek be a bankok a gazdaságban, milyen tevékenységet végeznek? - Milyen szempontok alapján hozzuk meg megtakarítási döntéseinket?	Frontális.	Téma megértése, válaszadás a tanári kérdésekre.	Számítógép, projektor.	A terem berendezése lehet a klasszikus elrendezés, lényeg, hogy pármunkára alkalmas legyen.
2. feladat A bankok szerepének tisztázása, a gazdaságban betöltött feladataik áttekintése					
12'	Eseménymegbeszélő kártyák segítségével a párok különböző problémákat, pénzügyi szituációkat oldanak meg.	Pármunka.	Szituáció megértése, megoldás keresése.	Eseménymegbeszélő kártyák.	Előzetes feladat: számítógép, projektor beüzemelése, PPT előkészítése.
5'	A problémák és megoldásaik segítségével összefoglaljuk a kereskedelmi bankok feladatait, szolgáltatásait.	Frontális.	Figyelem, jegyzetelés, közreműködés.	PPT, számítógép, projektor, (eseménymegbeszélő kártyák).	
5'	A feladatlapon található „hiányos szöveg” feladat segítségével megnézzük, hogy mennyire értették meg a diákok az elhangzottakat. Először párokban oldják meg, majd frontálisan, közösen ellenőrizzük.	Pármunka, frontális.	Feladatlap kitöltése, ellenőrzése.	Feladatlap	

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
3. feladat: Kamatszámítás					
10'	A feladatlapon található feladatokat oldják meg a diákok párban, majd a megoldásokat vagy a táblán, vagy Excel tábla segítségével szemléltetjük.	Pármunka.	Feladatlap kitöltése.	Banki ajánlatok lapja.	Tanári tevékenység: Miközben a tanulók dolgoznak, előkészítjük a megoldások szemléltetését (a táblán, vagy Excel segítségével).
5'	Ellenőrizzük a számítások menetét és az eredményeket.	Frontális.	Megoldások ellenőrzése.	Banki ajánlatok lapja.	
5'	A feladatlapon található második feladatot (fogalompárosítás) kell megoldania a diákoknak, annak érdekében, hogy ellenőrizzük a befektetésekhez kapcsolódó fogalmak, számítási módszerek megértését.	Pármunka, frontális.	Feladatlap kitöltése.	Feladatlap.	
4. feladat: Összegzés, az óra zárása					
2'	A megtakarítások szerepének, jelentőségének hangsúlyozása. Közreműködők, diákok, pénzügyi önkéntes részvételének megköszönése.	Frontális.	Figyelem.		

ELŐKÉSZÜLETEK:

A tanóraterv közgazdász tanárok számára ajánlott óra. Közgazdász végzettség hiányában pénzügyi önkéntes közreműködése javasolt.

A tanóra frontális keretekben, a diákok önálló, illetve pármunkában zajló közreműködésével történik.

A terem nem igényel különösebb berendezést, a hagyományos elrendezés is tökéletesen megfelel.

Biztosítsuk a teremben a vetítés feltételeit, és ellenőrizzük az eszközök működését! Állítsuk be a használandó PPT-t! (Szükséges eszközök: számítógép, projektor.)

A diákok (esetenként párok) számának megfelelően készítsük össze a kellékeket!

A kellékek:

- eseménykártyák (különböző színű papírra nyomtatva, szétvágva, hogy páronként kaphassák meg),
- feladatlap (hiányos mondatok, párosítás) – páronként 1 db,
- banki ajánlatok leírása – páronként 1 db.

AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és a vendégeket! Mondjuk el, hogy erre az órára a nemzetközi háttérű PÉNZ7 program keretében kerül sor! Célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, tudjanak többet a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez a tanórához hasonlóan, az országban és szerte a világban sokfelé tartanak a pénzügyi tervezés és megtakarítás témában órákat. Ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, köszöntsük és mutassuk be!

1. FELADAT: TANÁRI BEVEZETÉS - Tervezett időkeret: 2-3 perc

A vendég is üdvözlí a diákokat. A bemutatkozásban elhangozhat például, hogy

- milyen pénzügyi területől érkezett, de cégnév, bank nevének említése nélkül;
- személyes élmény arról, hogy diákként miként, hogyan került először kapcsolatba egy kereskedelmi bankkal;
- milyen megtakarítási döntéseket hozott diákként.

Ráhangolódást segítő, felvezető videóüzenet megtekintésével is kezdetjük az órát:

<https://www.penziranytu.hu/2022penz7>

Mondjuk el, hogy az óra keretében (egy pénzügyi szakember segítségével) megnézzük, hogy a hétköznapokban milyen módon kerülhetünk kapcsolatba a kereskedelmi bankokkal, milyen szerepet töltenek be a bankok a gazdaságban, milyen tevékenységet végeznek. Mindennapi döntéseink pénzügyi tervezést igényelnek, amelyek során óhatatlanul felmerül a megtakarítás lehetősége, szükségessége. Belenézünk abba is, hogy milyen szempontok mentén hozhatjuk meg megtakarítási döntéseinket.

2. FELADAT: A BANKOK SZEREPÉNEK TISZTÁZÁSA, GAZDASÁGBAN BETÖLTÖTT FELADATAIK ÁTTEKINTÉSE - Tervezett időkeret: 20 perc

1. PÁRMUNKA - Tervezett időkeret: max. 10-12 perc

Kiosztjuk az eseménykártyákat, páronként adunk egyet. Megkérjük a diákokat, hogy tanulmányozzák, és egyeztessék társukkal, hogy adott esetben mi a teendő. A rendelkezésre álló idő 1-2 perc.

A diákok páronként ismertetik a kártyájukon szereplő problémát és annak megoldását. A pénzügyi önkéntes helyesel vagy javítja a megoldást.

2. FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

Az ismertetett problémák és megoldásaik segítségével összefoglaljuk a kereskedelmi bankok feladatait, áttekintjük a bankok szolgáltatásait. Ehhez a PPT használható. Az eseménykártyák a kereskedelmi bankok 4 féle tevékenységéhez kapcsolódnak. Ha az eseményeket különböző színű papírra nyomtatjuk, ez lehetővé teszi az összefüggések vizualizálását.

3. PÁRMUNKA ÉS FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

Kiosztjuk a feladatlapot páronként, aminek az első („hiányos szöveg”) feladatát kell megoldani, ennek segítségével ellenőrizzük az elhangzottak megértését. (A feladatlap másik feladatának megoldása az óra későbbi részében történik!) Kb. két perc után frontálisan, közösen ellenőrizzük a megoldásokat. Pénzügyi önkéntes részvétele esetén segítheti a párokat a megoldásban és/vagy vezetheti a megbeszélést.

IKT tipp a feladathoz:

A diákok feladatot online megoldhatják a *learningapps* felület hiányos szöveg nevű feladattípusának segítségével.

Tanári bejelentkezés, tankocka létrehozása:

<https://learningapps.org/login.php>

Tanulói csatlakozás a tanár által megosztott link segítségével.



3. FELADAT: KAMATSZÁMÍTÁS - Tervezett időkeret: 20 perc

Banki befektetések értékelése, összehasonlítása, kamatos kamat összefüggéseinek felelevenítése

1. PÁRMUNKA - Tervezett időkeret: max. 10 perc

Felvezetjük a megtakarítások, befektetések jelentőségét. (Ezt lehetőleg a pénzügyi önkéntes foglalja össze!) Elmondjuk, hogy vannak helyzetek, amikor egy későbbi fogyasztás vagy biztonságunk érdekében félre kell tennünk, meg kell takarítanunk. Nem mindegy viszont, hogy hogyan, miben takarítunk meg, milyen befektetést választunk. Az ilyen döntések természetébe kóstolunk bele.

Kiosztjuk a megtakarítási lehetőségekről (banki ajánlatokról) szóló feladatlapot. A diákok párban dolgozhatnak.

A csoport adottságai, a diákok képességei alapján van mód arra, hogy a feladatot a helyzetre megfelelően adaptáljuk. Jobb képességű tanulók esetén a három feladat megoldása, ajánlat összehasonlítása is indokolt lehet. Amennyiben úgy látjuk, hogy két ajánlattal tudunk csak ennyi idő alatt megbirkózni, akkor a harmadik feladatot pl. házi feladatnak adhatjuk fel. A pénzügyi önkéntes segíthet az ajánlatokban megjelenő fogalmak tisztázásában, mint pl. EBKM vagy betétfeltörés.

A pármunka közben már előkészíthető a megoldás felírása (pl. táblázat táblára rajzolásával vagy Exceltábla kivetítésének előkészítésével).

IKT tipp a feladathoz:

A diákok a feladatot QR-kód segítségével is megnyithatnák. A link egy *canva*-ban készített plakáthoz irányíthatná őket, melyen olvasható a bankok ajánlata.

Tanári bejelentkezés, plakát létrehozása:

https://www.canva.com/hu_hu/

Tanulói csatlakozás a tanár által megosztott link segítségével.



2. FRONTÁLIS MUNKA KERETÉBEN ELLENŐRIZZÜK A SZÁMÍTÁSOKAT

Tervezett időkeret: max. 5 perc

Utalunk rá, hogy a matematika órán tanultakat fogjuk használni a befektetési döntések értékelésére, összehasonlítására.

Ellenőrizzük a számítások menetét és a kapott eredményeket.

Ha van rá időnk és lehetőségünk, akkor az Excel-táblás megoldást is megmutathatjuk.

3. PÁRMUNKA ÉS FRONTÁLIS MUNKA - Tervezett időkeret: max. 4-5 perc

A korábban már kiosztott feladatlap második feladatát (fogalompárosítás) kell a diákoknak megoldani, ennek segítségével ellenőrizzük a befektetésekhez kapcsolódó fogalmak, számítási módszerek megértését. Kb. 2 perc munka után közösen ellenőrizzük a megoldásokat.

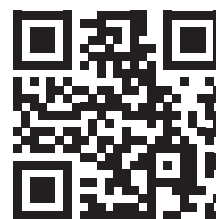
IKT tipp a feladathoz:

A diákok a feladatot megoldhatják online a *wordwall* felület párosító nevű feladattípusának segítségével.

Tanári bejelentkezés, tankocka létrehozása:

<https://wordwall.net/hu/>

Tanulói csatlakozás a tanár által megosztott link segítségével.



4. FELADAT: ÖSSZEGZÉS, AZ ÓRA ZÁRÁSA - Tervezett időkeret: 2 perc

A megtakarítások szerepének, jelentőségének hangsúlyozása (a tanár vagy az önkéntes által).

A közreműködők, diákok, pénzügyi önkéntes részvételének megköszönése.

ESEMÉNYKÁRTYÁK

1. Szín

Elromlott a mosógépetek, és újat kell vennetek, amihez nem áll rendelkezésetekre a megfelelő összeg.

Mi a teendőtök?

2. Szín

Esedékes lesz a lakásfelújítás nálatok, ami jelentős kiadást jelent a családnak, úgy látjátok, hogy ha egy évig takarékoskodtok még, és betétként elhelyezitek az eddig megspórolt pénzt, akkor összegyűlik a kívánt összeg a felújításra.

Mi a teendőtök?

A nagyszülőktől rendszeresen pénzt kapsz karácsonyra, születnapra, amit nem költesz el, de otthon sem érdemes tartani, így azon gondolkodsz, hogy mi lenne az okos döntés.

Mi a teendő?

3. Szín

Diákmunkát vállalsz, és a cég átutalással folyósítja a bérédet.

Mi a teendő?

A gázszolgáltatónál nyilatkoznod kell, hogy hogyan kívánod fizetni a gáz díját, és úgy döntesz, hogy átutalással rendezed a havonta esedékes tartozásod.

Mi a teendő?

Kis összegű vásárlásaidat gyorsan szeretnéd intézni készpénz nélkül.

Mi a teendő?

Online szeretnél vásárolni, milyen feltételei vannak ennek.

Mi a teendő?



2. ÓRA - A megtakarítási lehetőségek és a bank

Kiváló tanulmányi eredményed elismeréseként ösztöndíjat kapsz, amit átutalással juttatnak el hozzád.

Mi a teendőd?

Kártyás telefonnal rendelkezel, utazásra készülsz, és biztosítani akarod az utazásra a telefonálás feltételeit.

Mi a teendőd?

Az utazáshoz szükséges bérletedet az automatánál szeretnéd megvenni, viszont sokszor nincs nálad készpénz.

Mi a teendőd?

4. Szín

Síelni megy a család, és a baleset kockázatára fel akartok készülni.

Mi a teendőtek?

Külföldre utazol a szünetben, úgy számolod, hogy 200 euróra lesz szükséged.

Mi a teendőd?

Külföldi rokonaidtól 50 eurót kapsz születésnapodra, és itthon szeretnéd elkölteni.

Mi a teendőd?

Sajnos betörés történt a szomszéd lakásban, és ez számotokra is intő jel.

Mi a teendőtek?

FELADATLAP

1. Hiányos mondatok

Egészítsd ki az alábbi mondatokat az alábbiakban megadott szavak segítségével!
megtakarításait, számít fel, bankkártya, betét, átutalások, kölcsön, hitel, fizet, költségeit, szolgáltatás

A kereskedelmi, vagy másként üzleti bank a bankrendszer olyan intézménye, amely gyűjtéssel és nyújtással, illetve egyéb banki biztosításával foglalkozik. A kereskedelmi bankok a gazdaság szereplőinek gyűjtik össze, és ezeket formájában helyezik ki a gazdaságba. A bankban elhelyezett pénzek után kamatot a bank, míg a kihelyezett hitelek után kamatot Egyéb szolgáltatások is meg kell fizetnie a gazdasági szereplőknek. A bankok gondoskodnak a pénzhelyettesítő eszközről, ilyen például a

2. Párosítás

Keresd meg a fogalmakhoz tartozó meghatározást!

Fogalmak:

betét:

futamidő:

kamatláb:

kamat:

kamatos kamat:

egyszerű kamat:

Meghatározások:

- A.** A kamatnak a kölcsönadott összeg meghatározott százalékában kifejezett értéke.
- B.** A kamatszámításnak az a módja, amikor a futamidőszak alatt esedékes, de meg nem fizetett kamat növeli a tőkeállomány összegét, vagyis a kamatperiódus végén a kamatot nem fizetik ki, hanem hozzáadják a tőkéhez, és ez a következő időszakban többletkamatot eredményez.
- C.** A hitelintézeteknél elhelyezett pénz, amely után a hitelintézetek kamatot fizetnek és az ügyféllel kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően kezelnek, illetve visszafizetnek.
- D.** A kölcsöntőke használati díja. Általában a kölcsönadott összeg meghatározott százalékában fejezik ki.
- E.** A kamatszámításnak az a módszere, amikor a kezdő összeg kamatozik, vagyis a korábbi időszak kamatai nem növelik a tőkeállományt.
- F.** Az az időtartam, ameddig a betétes a kamatokért cserébe nem nyúl a pénzéhez.

BANKI MEGTAKARÍTÁSI AJÁNLATOK

A Nagy család megtakarítása 800 000 Ft, amit 2 évig tudnak nélkülözni, utána lakásfelújításra szánják. Az alábbi ajánlatokat kapják a banktól.

„A” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 50 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozósú, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejárta előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%.

Kamatláb (éves):	0,45%
EBKM:	0,45%
Lekötést a következő helyeken lehet intézni:	Fiók, Internet

„B” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Minimum összeg 100 000 Ft.

Kamatozás: A betét fix kamatozósú, a választott lekötési idő alatt nem változik a betét kamata.

Kamat jóváírása: A számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – a naptári év végén kerül kiszámításra, mely minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

Betétfeltörés: A lekötési idő lejárta előtti betétfeltörés esetén a kamat 0%.

A 800 000 Ft lekötése esetén egy év elteltével az esedékes kamat összege 6 800 Ft, amit azonban nem fizet ki a bank, hanem tőkésítésre kerül.

„C” AJÁNLAT

BETÉT LEÍRÁSA

Az éves kamatláb: 0,7%

A tőkésítés félévente történik.

A kamatozás jellege: Fix

A kamatjováírás időpontja: A Bank által a betétek után fizetendő kamat utólag a lejárat napján; a Betéti Szerződés megszüntetése esetén pedig a megszűnés napján esedékes.

TÖLTSETEK KI AZ ALÁBBI TÁBLÁZATOT A KÉT AJÁNLATRA VONATKOZÓAN:

„A” AJÁNLAT

ÉVEK	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL

„B” AJÁNLAT

ÉVEK	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL

„C” AJÁNLAT

KAMATPERIÓDUS	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL

Hasonlítsátok össze a három megtakarítást!

Melyik befektetés a kedvezőbb?

ESEMÉNYKÁRTYÁK CSOPORTOSÍTVA

AKTÍV BANKÜGYLETEK	PASSZÍV BANKÜGYLETEK	FIZETÉSI FORGALOM LEBONYOLÍTÁSA	BANKSZOLGÁLTATÁSOK
Elromlott a mosógépek, és újat kell venniük, amihez nem áll rendelkezésükre a megfelelő összeg. Mi a teendőtök?	Esedékes lesz a lakásfelújítás nálatok, ami jelentős kiadást jelent a családnak, úgy látjátok, hogy ha egy évig takarékoskodtok még, és betétként elhelyezitek az eddig megspórolt pénzt, akkor összegyűlik a kívánt összeg a felújításra. Mi a teendőtök?	Diákmunkát vállalsz, és a cég átutalással folyósítja a bérédet. Mi a teendőd?	Síelni megy a család, és a baleset kockázatára fel akartok készülni. Mi a teendőtök?
	A nagyszülőktől rendszeresen pénzt kapsz karácsonyra, születinapra, amit nem költesz el, de otthon sem érdemes tartani, így azon gondolkodsz, hogy mi lenne az okos döntés. Mi a teendőd?	A gázszolgáltatónál nyilatkoznod kell, hogy hogyan kívánod fizetni a gáz díját, és úgy döntesz, hogy átutalással rendezed a havonta esedékes tartozásod. Mi a teendőd?	Külföldre utazol a szünetben, úgy számolod, hogy 200 euróra lesz szükséged. Mi a teendőd?
		Kis összegű vásárlásaidat gyorsan szeretnéd intézni készpénz nélkül. Mi a teendőd?	Külföldi rokonaidtól 50 eurót kapsz születésnapodra, és itthon szeretnéd elkölteni. Mi a teendőd?
		Online szeretnél vásárolni, milyen feltételei vannak ennek. Mi a teendőd?	Sajnos betörés történt a szomszéd lakásában, és ez számotokra is intő jel. Mi a teendőtök?
		Kiváló tanulmányi eredményed elismeréseként ösztöndíjat kapsz, amit átutalással juttatnak el hozzád. Mi a teendőd?	
		Az utazáshoz szükséges bérletedet az automatánál szeretnéd megvenni, viszont sokszor nincs nálad készpénz. Mi a teendőd?	
		Kártyás telefonnal rendelkezel, utazásra készülsz, és biztosítani akarod az utazásra a telefonálás feltételeit. Mi a teendőd?	

FELADATLAP

Hiányos mondatok

A kereskedelmi, vagy másként üzleti bank a bankrendszer olyan intézménye, amely **betét**gyűjtéssel és **hitel**nyújtással, illetve egyéb banki **szolgáltatás** biztosításával foglalkozik. A kereskedelmi bankok a gazdaság szereplőinek **megtakarításait** gyűjtik össze, és ezeket **kölcsön** formájában helyezik ki a gazdaságba. A bankban elhelyezett pénzek után kamatot fizet a bank, míg a kihelyezett hitelek után kamatot **számít fel**. Egyéb szolgáltatások **költségeit** is meg kell fizetnie a gazdasági szereplőknek. A bankok gondoskodnak a pénzhelyettesítő eszközökről, ilyen például a **bankkártya**.

Párosítás

betét: C, futamidő: F, kamatláb: A, kamat: D, kamatos kamat: B, egyszerű kamat: E

BANKI MEGTAKARÍTÁSI AJÁNLATOK

„A” AJÁNLAT

ÉVEK	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL
1.	800 000 Ft	$800\,000 \times 0,0045$	3 600 Ft	–
2.	803 600 Ft	$803\,600 \times 0,0045$	3 616,2 Ft	807 216,2 Ft

„B” AJÁNLAT

ÉVEK	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL
1.	800 000 Ft	$6\,800 / 800\,000 = 0,0085$	6 800 Ft	–
2.	806 800 Ft	$806\,800 \times 0,0085$	6 857,8 Ft	813 657,8 Ft

„C” AJÁNLAT

KAMATPERIÓDUS	LEKÖTÖTT TŐKE AZ IDŐSZAK ELEJÉN	KAMATSZÁMÍTÁS MŰVELETE	KAMAT	LEKÖTÖTT BETÉT UTÁN JÁRÓ BEVÉTEL
1. félév	800 000 Ft	$800\,000 \times 0,0035$	2 800 Ft	–
2. félév	802 800 Ft	$802\,800 \times 0,0035$	2 809,8 Ft	–
3. félév	805 609,8 Ft	$805\,609,8 \times 0,0035$	2819,6343 Ft	–
4. félév	808 429,434 Ft	$808\,429,434 \times 0,0035$	2 829,50302 Ft	811 258,937 Ft

$$800\,000 \times (1 + 0,0035)^4 = 811\,258,937$$

A három ajánlat közül a „B” a kedvezőbb, mert a kétéves futamidő után itt kapja a Nagy család vissza a legtöbbet.



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 pénzügyi programsorozatának szervezői:



EMBERI ERŐFORRÁSOK
MINISZTERIUMA



INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM



PÉNZIRÁNYTŰ



INGYENES MOBILAPPLIKÁCIÓK DIÁKOKNAK:



Zöldiránytű
Fenntartható
és takarékos
mindennapok



Értem a pénzem
Minden, amit
a pénzügyekről
tudni érdemes.



penziranytu.hu/kiadvanyok