

Pénziránytű Tanári Díj  
2023/2024

Megtakarításból befektetés

Foglalkozásterv-leírás

<b>A pedagógus neve:</b>	Újhelyiné Kenéz Zsuzsanna
<b>Műveltségi terület:</b>	Ember és társadalom Matematika
<b>Tantárgy:</b>	Magyar, Matematika, Digitális kultúra, Vizuális kultúra vagy Napközis foglalkozás
<b>Osztály:</b>	5-6. osztály
<b>A foglalkozás témája:</b>	Megtakarításból befektetés
<b>A foglalkozás megvalósításának időtartama:</b>	2X45 perc
<b>A foglalkozás rövid összefoglalása (5-8 mondat):</b>	<p>A foglalkozás során a tanulók életkori sajátosságainak megfelelően játékosan, IKT eszközöket használva (wordwall, learningapps, classroom) kooperatív munkában ismerik meg a megtakarításokhoz, befektetésekhez szükséges fogalmakat, figyelembe véve a fenntartható életmód pedagógiáját.</p> <p>Pénzügyi fogalmakkal ismerkednek, majd életszerű helyzetekbe helyezük azokat. Fontos szempont a tudatosság, tervezés, előrelátás ezekben a helyzetekben. A módszerek, munkaformák sokszínűségével könnyítjük meg az ismeretszerzést, miközben a tanulók kreativitására, eddigi ismereteire is támaszkodunk.</p> <p>„Mi jut eszedbe játék?”-fürtábrákban, anagrammák megfejtése, Pénziránytű oktatóvideók megtekintése, kvízek, keresztrejtvények, I-H állítások megoldása, pénzügyi terv készítése, Suska és Zsozsó a Hósszuliban, valamint Erdei Lakoma Pénziránytű társasjátékok segítik a pénzügyekben való minél sikeresebb jártasságok, készségek kialakítását.</p>
<b>A foglalkozás cél- és feladatrendszere:</b>	<p><b>Tanítási – tanulási célok, feladatok: a tanulók</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ismerjék meg a megtakarítás, befektetés lehetőségeit, érdeklődés felkeltése</li><li>- legyenek tisztában a témához kapcsolódó fogalmakkal</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- tanulják meg a befektetések típusait és azok jellemzőit</li> </ul> <p><b>Képzési feladatok: a tanulók legyenek képesek</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- felismerni a munkájuk értékét</li> <li>- fogalmazzák meg a megtakarítások előnyeit, hátrányait</li> <li>- összehasonlítani különböző lehetőségeket</li> <li>- szituációs játékokban kifejezve, összefüggéseiben használva az órán tanult pénzügyi fogalmakat</li> </ul> <p><b>Nevelési feladatok:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- társakkal való együttműködés</li> <li>- tudatosság, alaposág a pénzügyi döntésekben a környezetvédelmet is szem előtt tartva</li> </ul>
<p><b>A foglalkozás didaktikai feladatai:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- új ismeretek megszerzése</li> <li>- motiválás</li> <li>- aktivizálás</li> <li>- szemléltetés</li> <li>- tolerancia</li> <li>- visszacsatolás</li> <li>- megerősítés</li> <li>- tudatosítás</li> </ul>
<p><b>Tantárgyi kapcsolatok:</b></p>	<p>matematika, magyar, digitális kultúra</p>
<p><b>Felhasznált források:</b></p>	<p><a href="https://www.mnb.hu/letoltes/fv-tanul-jatekos.pdf">https://www.mnb.hu/letoltes/fv-tanul-jatekos.pdf</a></p> <p><a href="https://penziranytu.hu/kuldetesekapenzvilagaban">https://penziranytu.hu/kuldetesekapenzvilagaban</a></p> <p><a href="https://penziranytu.hu/oktatofilmeik">https://penziranytu.hu/oktatofilmeik</a></p> <p><a href="https://wordwall.net/hu/">https://wordwall.net/hu/</a> <a href="https://learningapps.org/">https://learningapps.org/</a></p> <p><a href="https://K&amp;H%202019/2018-2019_kozepdontos_feladatsorok_5-6.osztaly.pdf">https://K&amp;H%202019/2018-2019_kozepdontos_feladatsorok_5-6.osztaly.pdf</a></p> <p>Suska és Zsozsó a Hőssuliban, valamint Erdei Lakoma Pénziránytű társasjátékok alsó tagozatos tanulók számára</p> <p><a href="https://penziranytu.hu/suska_es_zsozso">https://penziranytu.hu/suska_es_zsozso</a></p>

	<p><a href="https://penziranytu.hu/erdeilakoma">https://penziranytu.hu/erdeilakoma</a></p> <p><a href="https://wordwall.net/hu/resource/11440978/iii-r-%c3%a9sz">https://wordwall.net/hu/resource/11440978/iii-r-%c3%a9sz</a></p> <p><a href="https://wordwall.net/hu/resource/11439658">https://wordwall.net/hu/resource/11439658</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/watch?v=pa9k8iz4t23">https://learningapps.org/watch?v=pa9k8iz4t23</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/7893042">https://learningapps.org/7893042</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/28698218">https://learningapps.org/28698218</a></p> <p><a href="https://classroom.google.com/u/0/w/MTY0NDQzNDQwOTYz/t/all">https://classroom.google.com/u/0/w/MTY0NDQzNDQwOTYz/t/all</a></p> <p>Takarékosság, megtakarítás, befektetés: <a href="https://www.youtube.com/watch?v=r28FudAbLWY">https://www.youtube.com/watch?v=r28FudAbLWY</a></p> <p>Befektetési lehetőségek: <a href="https://www.youtube.com/watch?v=1o6wmEA9dXQ">https://www.youtube.com/watch?v=1o6wmEA9dXQ</a></p>

Időkeret 1. tanóra	A foglalkozás menete	Nevelési-oktatási stratégia			Megjegyzések
		Módszerek	Tanulói munkaformák	Eszközök	
8'	<p><b>Csoportalkotás, motiváció:</b></p> <p>A 2x45 perces foglalkozáson csoportokban dolgoznak a tanulók, ehhez mindenki húz egy fogalmat, szószerkezetet. Az azonosat húzók ülnek egy csoportba.</p> <p>„Mi jut eszedbe játék?”-fürtábrába gyűjtik a csoportnevekhez a megtakarítási lehetőségeket (4-</p>	<p>megbeszélés</p> <p>motiváció</p> <p>játék</p> <p>szemléltetés</p> <p>megfigyelés</p>	<p>Frontális munka</p>	<p><b>csoportkártyák</b> (spórolj; add el; kölcsönözz; tervezz; tömegközlekedj; hasznosítsd újra; főzz otthon; akciók-kuponok stb.)</p> <p><b>szerepkártyák</b> (olvasómester,</p>	<p><b>1. sz. melléklet</b> Kivágható, belaminált szószerkezetek, fogalmak, elkészített szerepkártyák</p> <p><b>Dia/1.:</b> szószerkezetek, fogalmak.</p> <p>spórolj; add el; kölcsönözz; tervezz; tömegközlekedj; hasznosítsd újra; főzz otthon; akciók-kuponok (tovább bővíthető)</p> <p><b>Dia/2.:</b> fürtábrák, minta és várható válasz. Minden csoport elkészíti majd magának!</p>

	<p>5 db-ot).</p> <p>A Pénziránytű két rövid oktatóvideójának a megtekintése a megtakarításokról, befektetésekről.</p> <p>Megfigyelési szempontok:</p> <p>Milyen megtakarításokról esik szó? Mikor érdemes egyik vagy másik befektetést igénybe venni? Milyen feltételekkel lehet igénybe ezeket?</p>	megbeszélés		<p>írnok, szónok, csendkapitány, eszközfelelős, időfelelős)</p> <p>lapok, filctollak</p> <p>kivetítő</p>	<b>2. sz. melléklet</b>
2'	<p><b>Csoportfeladatok kiosztása</b></p> <p>A csoportok megkapják az egyes feladatokat.</p>	<p>megbeszélés</p> <p>magyarázat</p>	csoportmunka	<p>feladatlapok</p> <p>internetes linkek</p>	<p><b>Dia/3.</b> Csoportmunka feladatai. Különböző feladatokat végeznek, a pótfeladatért fennmaradó időben jönnek az eszközfelelősök.</p> <p><b>3. sz. melléklet</b></p>
20'	<p><b>Csoportonként témafeldolgozás és játékos feladatmegoldás</b></p>	<p>szövegértelmezés</p> <p>digitális készségek fejlesztése</p> <p>szemléletformálás</p> <p>problémamegoldó készség, logikai gondolkodás</p> <p>fejlesztése</p>	kooperatív csoportmunka	feladatlapok	<p><b>Dia/3.</b> Csoportmunka feladatai. Különböző feladatokat végeznek, a pótfeladatért fennmaradó időben jönnek az eszközfelelősök.</p> <p><b>3. sz. melléklet</b></p>
10'	<p><b>Az elkészített feladatok prezentálása és megbeszélése, részösszefoglalás, értékelés</b></p> <p>Ehhez a Pénzhét alkalmával kapott fabatkákat használjuk! Minden hibátlanul elvégzett feladat 100 fabatkát ér! 1-1 hibánál 1-1-et vonunk vissza!</p>	<p>rendszerzés</p> <p>értékelés</p>	Frontális munka keretében kerülnek ismertetésre az elkészített csoportfeladatok	<p>kivetített megoldások</p>	<p><b>Dia/3.</b> Interaktív táblán kivetíthető megoldások.</p> <p>A csoportok ismertetik az elkészített megoldásokat.</p> <p><b>3. sz. melléklet</b></p>

5'	<b>Smile-kel érzelmkifejezés</b>	összegzés, érmekifejezés	Frontális munka	smile-k	<b>Dia/4.</b> Csoportok érmekablái, amelyen jelzik hogyan érmek magukat az órán. Érmekelő tábla, fabatkák!  <b>4. sz. melléklet</b>
<b>Időkeret</b>  <b>2. tanóra</b>	<b>A foglalkozás menete</b>	<b>Nevelési-oktatási stratégia</b>			<b>Megjegyzések</b>
		<b>Módszerek</b>	<b>Tanulói munkafarmák</b>	<b>Eszközök</b>	
5'	<b>Motiváció:</b> kvízkmrdések megoldása (a.,b.,c.) Google Classroomban vagy kinyomtatva	megbeszélés  motiváció  játék	csoportmunka  (az előző óra csoportjai dolgoznak együtt)	interaktív tábla, internetes link	<b>Dia/5.</b> Kvízkmrdések  <b>5. sz. melléklet</b>
2'	<b>Csoportfeladatok kiosztása</b>  A csoportok megkapják az egyes feladatokat. Húznak feladatlapot vagy egy-egy linket!	megbeszélés  magyarázat	csoportmunka	feladatlapok  internetes linkek	<b>Dia/6.</b> Csoportok feladatai – Különböző feladatokat végeznek.  <b>6. sz. melléklet</b>
20'	<b>Csoportonként témafeldolgozás és játékos feladatmegoldás</b>  Pénzügyi terv készítése a megtakarítások befektetéséhez-Társasjáték (Erdei lakoma, Suska és Zsozso a Hóssuliban)	szövegértelmezés digitális készségek fejlesztése szemléletformálás problémamegoldó készség, logikai gondolkodás fejlesztése	csoportmunka	kétféle feladatlap  (4-6 csoportnak)	<b>Dia/6.</b> Csoportok feladatai  <b>6. sz. melléklet</b>
10'	<b>Az elkészített feladatok prezentálása és megbeszélése, értékelése</b>  Ehhez a Pénzhét alkalmával kapott fabatkákat használjuk! Minden hibátlanul elvégzett	rendszerezés  értékelés	Frontális munka keretében kerülnek ismertetésre az elkészített csoportfeladatok	kivetített megoldások	<b>Dia/7.</b> Csoportok feladatainak megoldásai  Interaktív táblán kivetíthető megoldások.  A csoportok ismertetik az elkészített megoldásokat.  <b>7. sz. melléklet</b>

	feladat 100 fabatkát ér! 1-1 hibánál 1-1-et vonunk vissza!				
5'	<b>Összefoglalás, rendszerezés smile I-H játékkal</b>	ismétlés rendszerezés, visszacsatolás értékelés	frontális munka csoportmunka	kivetített feladatok majd megoldások	<b>Dia/8.</b> Interaktív táblán kivetíthető I-H feladatok, megoldások. <b>8. sz. melléklet</b>
3'	<b>Értékelés - Házi feladat felkészülés a szerepjátékra</b>	értékelés	frontális munka	arany, ezüst, bronz malackák kiosztása	<b>Dia/9.</b> A csoportok munkájának: aktivitásának, együttműködésének, pontosságának értékelése táblázatban. <b>9. sz. melléklet</b> <b>Dia/10.</b> A csoportok <b>házi feladat kártyái</b> <b>10. sz. melléklet</b>

### Az óra lebonyolításának terve

<b>Előkészítő feladatok:</b>	<p>A feladatok zavartalan lebonyolítása érdekében a pedagógus ismerje meg és próbálja ki előre a feladatokban szereplő interaktív felületeket, ahol szükséges, lépjen be a fiókjába. Ha nincs interaktív tábla, akkor állítsa be a laptopot, projektort, hangfalat. Nyomtassa ki a csoportalakításhoz szükséges csoport és szerepkártyákat, feladatlapokat. MINDIG ÉRDEMES a DIGITÁLIS FELADATOKAT IS ELŐZŐLEG KINYOMTATNI, AMENNYIBEN szolgáltatási, infrastrukturális hiba lépne fel.</p> <p>Készítse el (vagy ki) az érzelem és Igaz-Hamis játékhoz a smilek-et és a Feladatlapokat a csoportoknak megfelelő mennyiségben, a pótfeladatokhoz puzzle előkészítve. Gondoskodjon az osztálylétszámnak (de legalább a csoportoknak egy-egy) megfelelő tabletről (feltöltve, QR kód leolvasóval ellátva) és a gyerekektől is kérje az okostelefonokat is. A csoportmunkához érdemes óra előtt átrendezni a termet.</p>
<b>Foglalkozás menete:</b>	<p>A foglalkozás 2x45 perc időtartamra tervezett. Általános iskolában játékosan már ismerkedhetünk a megtakarítás, befektetés témával. Több tanulóknak van különböző tapasztalata, hiszen legtöbbjüknek van rendszeresen zsebpénz, házimunkáért, segítségért való anyagi juttatás. A hétköznapiakból már sok fogalom ismerős lehet számukra (spórolás, pazarlás, bank, befektetés, betét, kamat, adó stb.) A gyerekek egyre inkább ismerik a család pénzügyeit, hiszen sokszor ott vannak a szüleikkel a bevásárlásoknál, ATM-eknél, bankokban, nyaralásokon stb. Az első 45 percben a következő témákról esik szó: megtakarítások, családi bevételek, kiadások, megtakarítások fajtái, befektetésekhez kapcsolódó fogalmak. A diákok saját tapasztalatait, ismereteit, véleményét is felhasználjuk és új ismereteket is szerezhetnek a feladatokkal, videóval. Cél, hogy felismerjék, a megtakarítások, befektetések segítenek abban, hogy takarékosan, tudatosan kezeljük a pénzünket, de azzal is tisztában kell lenni, hogy a befektetések mivel járnak. A csoportmunka segíti az együttműködési készségük fejlesztését, a digitális feladatok gyorsabban megoldhatók és azonnali visszajelzést kapnak a megoldás helyességéről. A feladatok megbeszélésével, tanári magyarázattal tisztázzuk a fogalmakat, összefüggéseket. A foglalkozás második 45 percében nagyobb hangsúlyt fektetünk a megtakarítások felhasználására és konkrét adatokkal is dolgozunk. Először a feleltválogatós kvízzel ismételjük át, hogy mennyire értették meg a fogalmakat. Aztán adatokkal, táblázattal segített feladatokat (3-féle típust) kapnak, itt lehetőség van az esetleges tévedések, félreértések tisztázására is. A nehezebb számolásoknál segítséget kérhetnek. A foglalkozást egy pénzügyi kvízzel zárjuk, ami jól összefoglalja és megerősíti az elhangzott ismereteket. A kvízre elegendő időt kell szánni, ezért, ha a szerepjátékra nem marad idő akár házi feladatban is felkészülhetnek a gyerekek a következő órára.</p>

### A foglalkozásterv segédletei

<b>A foglalkozás megtartásához szükséges eszközök:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- folyamatos, stabil internetkapcsolat</li> <li>- tanári laptop</li> <li>- feltöltött tabletek és okostelefonok internet eléréssel és QR kód olvasóval</li> <li>- a tanóra során használt digitális alkalmazásokhoz tanári regisztráció - projektor vagy interaktív tábla</li> <li>- elkészített csoportkártyák csoportalakításhoz; csoporton belüli szerepkártyák</li> <li>- papírból elkészített smile-k vagy I-H jelzőtáblák, fürtábrák</li> <li>- részvény-puzzle</li> <li>- jutalomkupák, malacok kinyomtatva</li> </ul>
<b>Digitálisan elkészített feladatok elérési linkje:</b>	<p><a href="https://wordwall.net/hu/resource/11440978/iii-r%c3%a9sz">https://wordwall.net/hu/resource/11440978/iii-r%c3%a9sz</a></p> <p><a href="https://wordwall.net/hu/resource/11439658">https://wordwall.net/hu/resource/11439658</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/watch?v=pa9k8iz4t23">https://learningapps.org/watch?v=pa9k8iz4t23</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/7893042">https://learningapps.org/7893042</a></p> <p><a href="https://learningapps.org/28698218">https://learningapps.org/28698218</a></p> <p><a href="https://drive.google.com/file/d/1NdHgxoHILasev0bdu3FngJpRtJvOWXtY/view">https://drive.google.com/file/d/1NdHgxoHILasev0bdu3FngJpRtJvOWXtY/view</a></p>
<b>Melléletek</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. számú melléklet: Csoportkártyák csoportalakításhoz; csoporton belüli szerepkártyák</b></li> <li><b>2. számú melléklet: Fürtábrák, minta és várható válasz</b></li> <li><b>3. számú melléklet: Csoportok feladatai, megoldásai</b></li> <li><b>4. számú melléklet: Csoportok érzelmetáblái</b></li> </ol>



	<p>5. számú melléklet: Kvízkérdések, megoldással</p> <p>6. számú melléklet: Csoportok feladatai</p> <p>7. számú melléklet: Csoportok feladatainak megoldásai</p> <p>8. számú melléklet: Interaktív táblán kivetíthető I-H feladatok, megoldások</p> <p>9. számú melléklet: A csoportok munkájának: aktivitásának, együttműködésének, pontosságának értékelése táblázatban</p> <p>10. számú melléklet: Szituációs kártyák a szerepjátékhoz</p>

2. számú melléklet

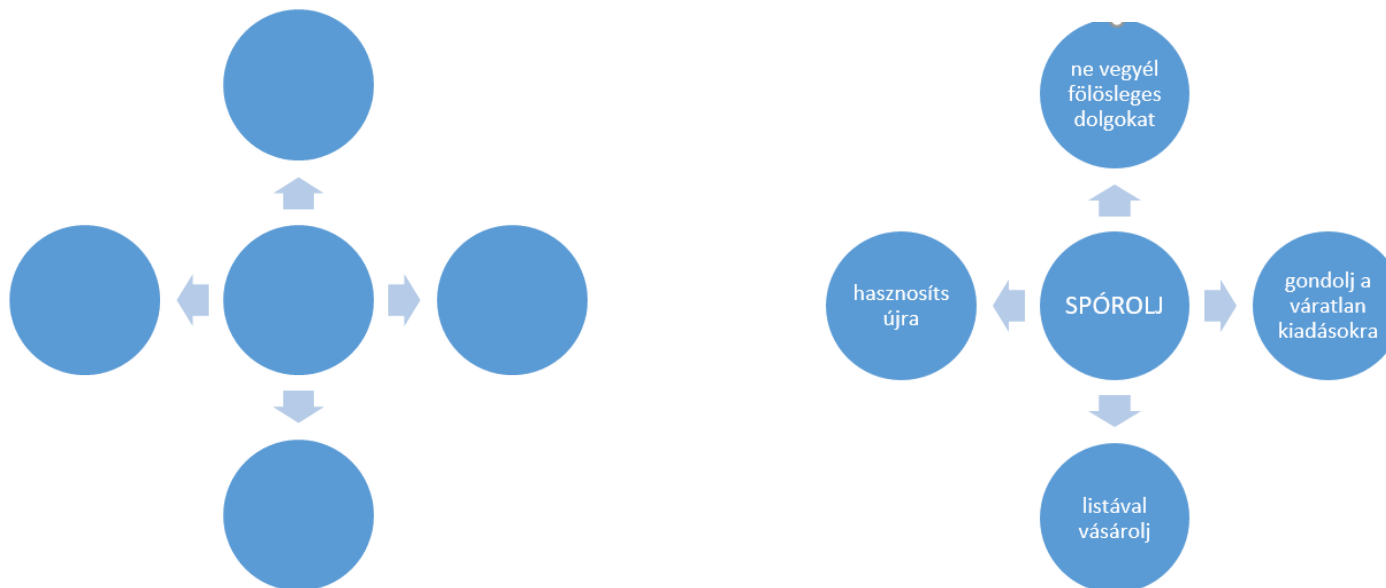
- Csoportkártyák

**Spórolj! Add el! Kölcsönözz!**  
**Tervezz! Tömegközlekedj!**  
**Hasznosítsd újra! Főzz otthon!**  
**Akciók-kuponok!**

- Szerepkártyák



3. számú melléklet



4. számú melléklet **Csoportok feladatai** (mindenki húz egyet vagy linket a csoportok számától függően variálhatunk)

- Anagramma feladat megoldással

*1. Rakjatok sorba a betűket és a mostani témával kapcsolatos fogalmakat fogtok kapni! Készüljön a szónok és mutassa be mit jelentenek ezek!*

**TEGMAKRATÍÁS**

**EEBFKTTÉSE**

**AGYAMR ÁLAKÖMTLVÉNY**

**NABK**

**ÉZSVÉRNY**

**LAÍRMPAÁLP**

**MEGTAKARÍTÁS**

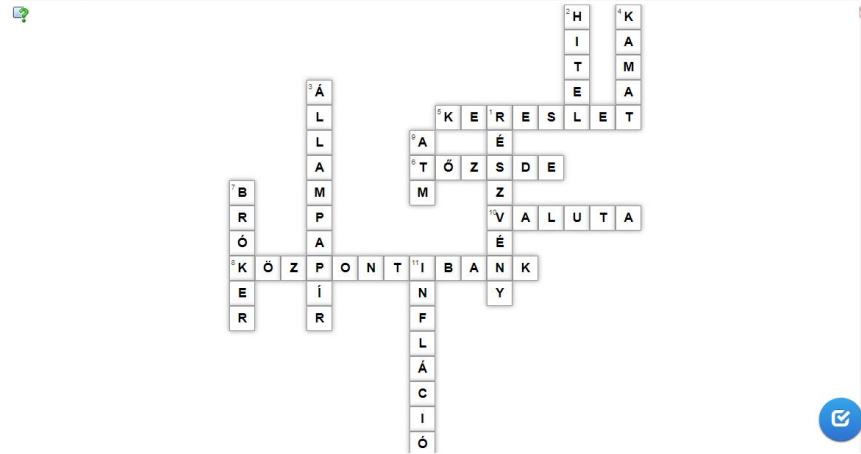
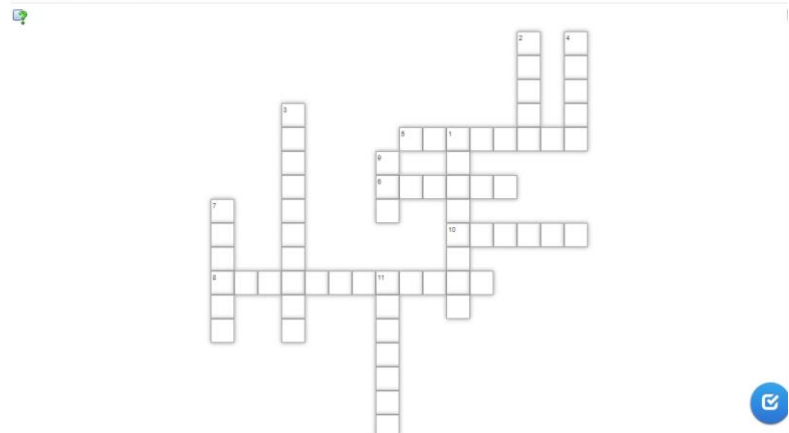
**BEFEKTETÉS**

**MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY**

**BANK**

**RÉSZVÉNY**

**ÁLLAMPAPÍR**



- **Keresztrejtvény: a kérdések kattintásra feljönnek, változtatható.**
- **Küldetések a pénz világában mf. 7-8.o. 29.o./1. feladat és egy lehetséges megoldás**
-

1. feladat Elérhető képék száma: 45

a) Szabó Évi családjának van 1 000 000 forintja a bankban. Bit szerint a család akkor láthat majd tisztán, ha közösen végiggondolják, hogyan hatnak a bevételek és a kiadások a megtakarításokra. Döntsd el, hogy a felsorolt események növelik vagy csökkentik a bankban lévő megtakarításukat, vagy nincsenek rájuk hatással! Írd be az üresen hagyott rovatokba a táblázat alatt felsorolt mondatok betűjelét!

Megtakarítás induló összege 1 000 000 Ft		
A bankban lévő megtakarítás összegét növelő események betűjele	A bankban lévő megtakarítás összegét csökkentő események betűjele	A bankban lévő megtakarítás összegét nem befolyásoló események betűjele

**A** Évi családja eladja a régi autót. Úgy döntenek, hogy az árából külföldre utaznak nyaralni.

**B** Évi apja minden hónapban átutal a megtakarítási számlára 50 000 forintot.

**C** Évi anyukája nekitolat egy oszlopnak a család autójával. A kárt részben kifizeti a biztosító, az önrész összegét viszont a megtakarítási számláról veszik ki.

**D** A lakás két szobáját mindenképpen ki kell festeni. A mesterember 250 000 forint díjat kér, amit a bankból kell felvenniük.

**E** Évi kap a nagyszüleitől születésnapjára 5 000 forintot. Ezt beteszi egy perselybe, mert elhárította, hogy gyűjt a laptpra.

1. feladat Elérhető képék száma: 45

a) Szabó Évi családjának van 1 000 000 forintja a bankban. Bit szerint a család akkor láthat majd tisztán, ha közösen végiggondolják, hogyan hatnak a bevételek és a kiadások a megtakarításokra. Döntsd el, hogy a felsorolt események növelik vagy csökkentik a bankban lévő megtakarításukat, vagy nincsenek rájuk hatással! Írd be az üresen hagyott rovatokba a táblázat alatt felsorolt mondatok betűjelét!

Megtakarítás induló összege 1 000 000 Ft		
A bankban lévő megtakarítás összegét növelő események betűjele	A bankban lévő megtakarítás összegét csökkentő események betűjele	A bankban lévő megtakarítás összegét nem befolyásoló események betűjele
B)	C), D)	E), A)

**A** Évi családja eladja a régi autót. Úgy döntenek, hogy az árából külföldre utaznak nyaralni.

**B** Évi apja minden hónapban átutal a megtakarítási számlára 50 000 forintot.

**C** Évi anyukája nekitolat egy oszlopnak a család autójával. A kárt részben kifizeti a biztosító, az önrész összegét viszont a megtakarítási számláról veszik ki.

**D** A lakás két szobáját mindenképpen ki kell festeni. A mesterember 250 000 forint díjat kér, amit a bankból kell felvenniük.

**E** Évi kap a nagyszüleitől születésnapjára 5 000 forintot. Ezt beteszi egy perselybe, mert elhárította, hogy gyűjt a laptpra.

- **Saját készítésű wordwall feladat egyes fogalmak tisztázásához!**

0:00

nettó
adót
munkabér

A munkáért cserébe  jár, ez a pénz a bruttó összeg, amelyből fizetünk még járulékokat,  is. A tényleges,  összeget kapjuk meg.

Válasz beküldése

0:39

A munkáért cserébe munkabér jár, ez a pénz a bruttó összeg, amelyből fizetünk még járulékokat, adót is. A tényleges, nettó összeget kapjuk meg.

0:49

PÉNZT
TULÓRA
JUTALOM

1:14

Plusz munkáért  jár. Bizonyos helyzetekben pl. kiváló munkáért  adható. Vannak, akik  (ügynéd) kapnak. A kézművesek saját termékükért kapnak .

Válaszok beküldése

Plusz munkáért TULÓRA jár. Bizonyos helyzetekben pl. kiváló munkáért JUTALOM adható. Vannak, akik TISZTELŐJÁRT (ügynéd) kapnak. A kézművesek saját termékükért kapnak PÉNZT.

0:22

BERLETI
KAMATOZIK
BEVÉTELEK
TERMÉKEK

0:22

A kereskedők olcsóbban veszik a , amelyeket később drágábban adnak el, abból élnek (árrés). Némelyek saját vállalkozásból élnek, amelyért PÉNZBELI  van. Egyesek lakást adnak ki,  DÍJAT kapnak érte. Mások bankban tartják a pénzüket és az .

Válaszok beküldése

A kereskedők olcsóbban veszik a TERMÉKEK, amelyeket később drágábban adnak el, abból élnek (árrés). Némelyek saját vállalkozásból élnek, amelyért PÉNZBELI BEVÉTELEK van. Egyesek lakást adnak ki, BERLETI DÍJAT kapnak érte. Mások bankban tartják a pénzüket és az KAMATOZIK.

- **Bank, bankkártyához kapcsolódó ismeretek saját wordwall feladat**

legtöbb helyen már fizethetünk vele	ATM-en, bankkártyán keresztül is vehetünk le pénzt	kisebkek: a kereskedelmiek	ő bocsátja ki a pénzt	ahhoz, hogy használj bankszámlát kell nyitni	bankszámlát nyithatunk
plasztik kártya	ügyeinket interneten is rendezhetjük	valamelyik bankhoz kötött	hitelt is vehetünk fel	betéteket is elhelyezhetünk	használatának költsége is van
saját tőkéje van	Magyar Nemzeti Bank, Jegybank, Központi Bank	14 éves kortól lehet	készpénzt helyettesítő	személyi igazolvány, lakcímkártya, diákigazolvány, felnőtt kell hozzá	jelentése pad

### BANK


### BANKKÁRTYA


### BANK

kisebkek: a kereskedelmiek ✓	betéteket is elhelyezhetünk ✓	jelentése pad ✓
Magyar Nemzeti Bank, Jegybank, Központi Bank ✓	ügyeinket interneten is rendezhetjük ✓	ő bocsátja ki a pénzt ✓
saját tőkéje van ✓	bankszámlát nyithatunk ✓	hitelt is vehetünk fel ✓

### BANKKÁRTYA

valamelyik bankhoz kötött ✓	plasztik kártya ✓	ahhoz, hogy használj bankszámlát kell nyitni ✓
14 éves kortól lehet ✓	személyi igazolvány, lakcímkártya, diákigazolvány, felnőtt kell hozzá ✓	ATM-en bankkártyán keresztül is vehetünk le pénzt ✓
használatának költsége is van ✓	legtöbb helyen már fizethetünk vele ✓	készpénzt helyettesítő ✓

- Küldetések a pénz világában mf. 7-8.o. 30.o./ (Házi feladat) és egy lehetséges megoldás.

Elérhető képek száma: 20

Házi feladat

Gondolj egy kicsit a jövőre! Képzeld el, hogy már 20 éves vagy! Sorold fel a következő táblázatban, hogy minek a tulajdonosa vagy 20 évesen? (Például szeretnél-e fényképezőgépet, számítógépet stb.)

20 évesen a tulajdonosa leszek-e a következőknek?	Jelenlegi áron kb. mennyibe kerül?	Miből vetted?	Van-e fenntartási költsége is, amit fizetned kell?
Példa: 1 laptop	200 000 Ft	A diákmunkáért kapott béreimből	Minimális áramszámla, szoftverek

Elérhető képek száma: 20

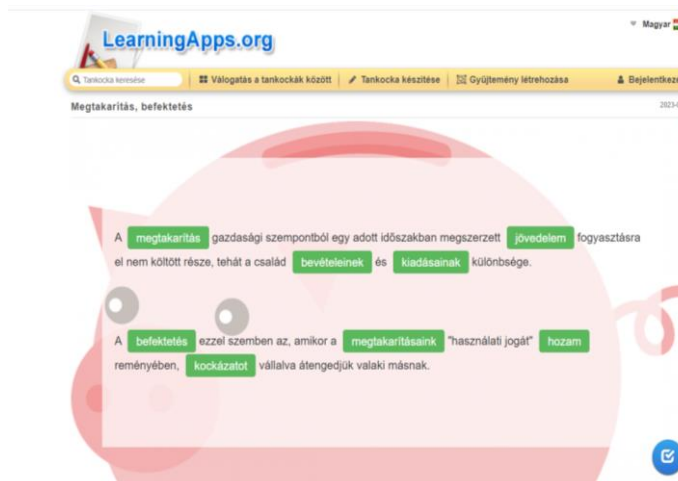
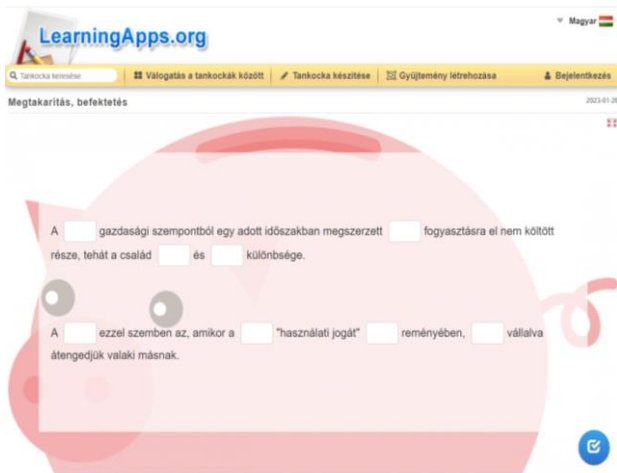
Házi feladat

Gondolj egy kicsit a jövőre! Képzeld el, hogy már 20 éves vagy! Sorold fel a következő táblázatban, hogy minek a tulajdonosa vagy 20 évesen? (Például szeretnél-e fényképezőgépet, számítógépet stb.)

20 évesen a tulajdonosa leszek-e a következőknek?	Jelenlegi áron kb. mennyibe kerül?	Miből vetted?	Van-e fenntartási költsége is, amit fizetned kell?
Példa: 1 laptop	200 000 Ft	A diákmunkáért kapott béreimből	Minimális áramszámla, szoftverek
1 super kerékpár	150 000 Ft	Ajándékként kapott pénzeimből	Meghibásodás, szerviz
1 okostelefon	100 000 Ft	Nővéremtől megörököltém	Telefonszámla
1 okosóra	200 000 Ft	Nyári munka Fesztiválmunka 25 év alatti adómentes jövedelem	Minimális áramszámla, szerviz
1 mátkais cipő-odüssz	40.000 Ft	Családi munka (fűnyírás, tatarítás, bevásárlás)	tisztelet

- Learningapps feladat idegen forrásból megoldással.





- Learningapps feladat saját forrásból, QR-kódos belépéssel, megoldással.



- Pótfeladat puzzle



- 4. számú melléklet Csoportok érzelemtáblái



<b>CSOPORTOK</b>	<b>I. fürtábrák 100 fabatka</b>	<b>II. 1. csoport- munka feladatok 100 fabatka</b>	<b>III. pótfeladat 10 fabatka</b>	<b>IV. kvízkérdések 100 fabatka</b>	<b>V. 2. csoport- munka feladatok 100 fabatka</b>	<b>VI. I-H kérdések 100 fabatka</b>	<b>ÖSSZES FABAT- KA, sorrend</b>
<b>Spórolj!</b>							
<b>Add el!</b>							
<b>Kölcsönözz!</b>							
<b>Tervezz!</b>							
<b>Tömegközlekedj!</b>							
<b>Hasznosítsd újra!</b>							
<b>Főzz otthon!</b>							
<b>Akciók-kuponok!</b>							

## 5. melléklet: Kvízkérdések megoldással

### I. BEMELEGÍTŐ KVÍZ

#### 1. Mi a megtakarítás?

- a) a minél több vásárlás  
b) az összes jövedelem és a fogyasztásra fordított összeg különbsége  
c) a bankszámlán lévő pénzünk

#### 2. Mikor született meg a bank?

- a) amikor sok pénz lett  
b) amikor a pénzügyektől értékesebb lettek a bankjegyek  
c) amikor kevés pénz lett a világban

#### 3. Hová teszi az emberek többsége a pénzét, ha sok van belőle?

- a) a bankba  
b) a malacperselybe  
c) a magyarországi szegényeknek adja

#### 4. Melyik a leghelyesebb pénzügyi személyiség?

- a) tervező  
b) dorbézoló  
c) egyszer hopp, máskor kopp

#### 5. Számos befektetési lehetőség létezik pl.

- a) lakás, telek, ékszer, festmény  
b) csak egy autó  
c) lakás, telek, ékszer, festmény, autó, bankbetét, kötvény, részvény

#### 6. A gyerekeknek lehetőségük van \_\_\_\_\_ kapni.

- a) házimunkával zsebpénzt  
b) 8 órás munkával munkabért  
c) munkanélküli segélyt

#### 7. Egy pénzügyi tanácsadó...

- a) vásárlási tanácsokat ad a kliéntől idejére  
b) tanácsot ad a tudatos pénz beosztásához  
c) ahhoz ad tanácsot, hogy minél többet költhesünk bármire

#### 8. Hogyan tudunk több pénzt szerezni okosan?

- a) Többletmunkával, befektetéssel, hitelfelvétellel banktól, bér-emelés a munkahelyen.

- b) Eladjuk a házunk és bérelünk egyet.

- c) Kölcsön adunk a banknak.

#### 9. Miért kell felretenni a pénzünköt?

- a) csak nyaralásra  
b) váratlan helyzetekre, továbbtanulásra, munkanélkülségre, nyugdíjas évekre, baleset idejére stb.  
c) a boldog pillanatokért

#### 10. Mit jelent az akció, miért fontos?

- a) Kevesebbe kerül az áru és, ha nincs rá szükségünk is megvehetjük.  
b) Többbe kerülnek a termékek  
c) Egyes termékekhez szezonálisan olcsóbban juthatunk és ilyenkor előrelátóan megvásárolhatjuk.

### I. BEMELEGÍTŐ KVÍZ - MEGOLDÁSOK

#### 1. Mi a megtakarítás?

- a) a minél több vásárlás  
b) az összes jövedelem és a fogyasztásra fordított összeg különbsége  
c) a bankszámlán lévő pénzünk

#### 2. Mikor született meg a bank?

- a) amikor sok pénz lett  
b) amikor a pénzügyektől értékesebb lettek a bankjegyek  
c) amikor kevés pénz lett a világban

#### 3. Hová teszi az emberek többsége a pénzét, ha sok van belőle?

- a) a bankba  
b) a malacperselybe  
c) a magyarországi szegényeknek adja

#### 4. Melyik a leghelyesebb pénzügyi személyiség?

- a) tervező  
b) dorbézoló  
c) egyszer hopp, máskor kopp

#### 5. Számos befektetési lehetőség létezik pl.

- a) lakás, telek, ékszer, festmény  
b) csak egy autó  
c) lakás, telek, ékszer, festmény, autó, bankbetét, kötvény, részvény

#### 6. A gyerekeknek lehetőségük van \_\_\_\_\_ kapni.

- a) házimunkával zsebpénzt  
b) 8 órás munkával munkabért  
c) munkanélküli segélyt

#### 7. Egy pénzügyi tanácsadó...

- a) vásárlási tanácsokat ad, akciók idejére  
b) tanácsot ad a tudatos pénz beosztásához  
c) ahhoz ad tanácsot, hogy minél többet költhesünk bármire

#### 8. Hogyan tudunk több pénzt szerezni okosan?

- a) Többletmunkával, befektetéssel, hitelfelvétellel banktól, bér-emelés a munkahelyen.

- b) Eladjuk a házunk és bérelünk egyet.

- c) Kölcsön adunk a banknak.

#### 9. Miért kell felretenni a pénzünköt?

- a) csak nyaralásra  
b) váratlan helyzetekre, továbbtanulásra, munkanélkülségre, nyugdíjas évekre, baleset idejére stb.  
c) a boldog pillanatokért

#### 10. Mit jelent az akció, miért fontos?

- a) Kevesebbe kerül az áru és, ha nincs rá szükségünk is megvehetjük.  
b) Többbe kerülnek a termékek  
c) Egyes termékekhez szezonálisan olcsóbban juthatunk, és ilyenkor előrelátóan megvásárolhatjuk.



## ERDEI LAKOMA ÉS SUSKA ÉS ZSOZSÓ A HŐSSULIBAN - TÁRSASJÁTÉK



- Az Erdei lakoma társasban a Láma variációt, míg a Suska Zsozsó a Hőssuliban A terv és a Kirakodóvásárt javsлом, mert legközelebb ezek állnak a megtakarítás, befektetés témakörhöz! Itt is húznak a csoportok

## - Pénzügyi terv készítése a megtakarítások befektetéséhez

### - Társasjáték- Erdei lakoma

### - Társasjáték- Suska Zsozsó a Hőssuliban A terv

### - Társasjáték- Suska Zsozsó a Hőssuliban Kirakodóvásár

- **8. számú melléklet: Interaktív táblán kivetíthető I-H feladatok, megoldások**

**Összefoglalás I-H JÁTÉK**

**Döntsék el, hogy az alábbi állítások igazak vagy hamisak, háromra emeljétek fel a ~~smile~~-ket igaz ☺/ hamis ☹!**

1. Ha ügyesen tervezek, és jól osztom be a pénzem, annak egy részét megtakaríthatom.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
2. Tehetek félre pénzt valamilyen ~~konkrét~~ célra, de jól jön a megtakarításom akkor is, ha adódik egy váratlan kiadás.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
3. Ha a családi költségvetésben a bevétel kevesebb, mint a kiadás, akkor megtakarítás van.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
4. Ha nagyobb összeg áll a rendelkezésemre, akkor bármit megvásárolhatok azonnal.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
5. A banki befektetésből azonnal több pénzünk lesz.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
6. A befektetéseknek nincs kockázata.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
7. A kötvény egy értékpapír formájú hitel.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
8. A részvény tulajdonosa nem tulajdonosa a vállalkozásnak.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
9. „Egyszer élünk!”, minek a megtakarítás, élvezzük a pénzünk, amíg van!  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
10. Értékpapírok: a részvény, a kötvény, az állampapírok.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹

**Összefoglalás I-H JÁTÉK MEGOLDÁS**

**Döntsék el, hogy az alábbi állítások igazak vagy hamisak, háromra emeljétek fel a ~~smile~~-ket igaz ☺/ hamis ☹!**

1. Ha ügyesen tervezek, és jól osztom be a pénzem, annak egy részét megtakaríthatom.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
2. Tehetek félre pénzt valamilyen ~~konkrét~~ célra, de jól jön a megtakarításom akkor is, ha adódik egy váratlan kiadás.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
3. Ha a családi költségvetésben a bevétel kevesebb, mint a kiadás, akkor megtakarítás van.  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
4. Ha nagyobb összeg áll a rendelkezésemre, akkor bármit megvásárolhatok azonnal.  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
5. A banki befektetésből azonnal több pénzünk lesz.  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
6. A befektetéseknek nincs kockázata.  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
7. A kötvény egy értékpapír formájú hitel.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹
8. A részvény tulajdonosa nem tulajdonosa a vállalkozásnak.  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
9. „Egyszer élünk!”, minek a megtakarítás, élvezzük a pénzünk, amíg van!  
~~igaz~~ ☺/ **hamis** ☹
10. Értékpapírok: a részvény, a kötvény, az állampapírok.  
~~igaz~~ ☺/ hamis ☹

- **9. számú melléklet: A csoportok munkájának: aktivitásának, együttműködésének, pontosságának értékelése táblázatban, helyezések, jutalmak**

<b>CSOPORTOK</b>	<b>I. fürtábrák 100 fabatka</b>	<b>II. 1. csoport- munka feladatok 100 fabatka</b>	<b>III. pótfeladat 10 fabatka</b>	<b>IV. kvízkérdések 100 fabatka</b>	<b>V. 2. csoport- munka feladatok 100 fabatka</b>	<b>VI. I-H kérdések 100 fabatka</b>	<b>ÖSSZES FABAT- KA, sorrend</b>
<b>Spórolj!</b>							
<b>Add el!</b>							
<b>Kölcsönözz!</b>							
<b>Tervezz!</b>							
<b><u>Tömegközlekedj!</u></b>							
<b><u>Hasznosítsd újra!</u></b>							
<b>Főzz otthon!</b>							
<b><u>Akciók-kuponok!</u></b>							



- 10. számú melléklet: Szituációs kártyák a szerepjátékhoz idegen és saját forrásból!



Minden csapat kap egy konkrét szituációt tartalmazó leírást, ami egy élethelyzetet ír le, amiben a család egy befektetési lehetőségen gondolkodik. A szituációban alaposan le van írva, hogy mik a család elképzelései a befektetéssel kapcsolatban. A szituáció végén a család egy barátja javasol nekik egy befektetési lehetőséget, de nem minden helyzetben van igazsága. Eddig kell a csapatoknak eljátszaniuk a szituációt, amire összesen 2 percük van.

Az előadás alapján a csapatoknak lehetőségük van leírni a lapjukra, hogy a barát által javasolt befektetési lehetőség, jó tanács-e vagy sem. Rossz tanács esetén a csapatok leírhatják saját javaslatukat a család számára megfelelő befektetési típusra.

#### 1. szituáció

Családok a költségvetésből minden hónapban félre tud tenni 20 000 forintot. Apa egyszerűen nyitna egy megtakarítási számlát, de Anya úgy látja, hogy érdemes egy kedvezőbb hozamú megoldást keresni. Fontos, hogy egy biztonságos befektetési formát szeretne a család, aminek azért kicsit magasabb a kamata, mint a bankbetéteknek. Fontos szempont az is, hogy pénz visszafizetése államilag garantálva legyen.

#### 2. szituáció

Apának évek óta van egy jól fizető, állandó, külföldi ügyfele, általuk rendszeresen nagyobb összegeket tud megtakarítani a család. Az ügyféltől a fizetését euróban kapja, megtakarítását Magyarországon szeretné tárolni. Családoknak fontos, hogy bármikor hozzájuthasson a pénzéhez, ugyanakkor a pénz biztonságos helyen gyűljön.

#### 3. szituáció

Családokban egy nagyobb összegű megtakarítás gyűlt össze, amit nem pénzben szeretnétek tartani, hiszen a forint árfolyama ingadozik, és sajnos pénzromlás is tapasztalható. Egy olyan befektetési formát kerestek, amiben a pénzek hosszútávon és a lehető legjobban megőrizi értékét, még akár egy újabb gazdasági válság során is. Fontos az is, hogy viszonylag gyorsan hozzájussatok a pénzetelekhez, ha a jövőben valamikor szükség lesz rá.

#### 4. szituáció

Családokban Anya nagyon jól keres az új munkájával, így havonta jelentős mennyiségű összeget meg tud spórolni. Munkájának hátulütője, hogy rengeteg kell utaznia az országban mindenfelé. Összességében egy olyan befektetési formát keres, ami nem túl magas kockázat mellett, hosszú távú befektetési lehetőséget biztosít, és egyúttal, ha vele történik valami, a családjá megélhetése továbbra is biztosított.

<p><b>BEFEKTETÉS</b></p> <p><i>Esemény:</i> 100 0000 Ft értékű bankbetétet szeretnétek létesíteni</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> 12 hónap, kamat, kamatadó, lejárat, nőtt</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló (igénylő), ügyintéző</p>	<p><b>ÁLLAMKÖTVÉNY</b></p> <p><i>Esemény:</i> 800 0000 Ft értékű Államkötvényt szeretnétek megvásárolni</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> 1,8 % kamat, 24 hónap, kamatadó, lejárat</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló (igénylő), ügyintéző</p>
<p><b>MEGTAKARÍTÁS</b></p> <p><i>Esemény:</i> 180 000 Ft értékű megtakarítást szeretnétek befektetni egy értékes festmény vásárlásával.</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> galéria-vezető, vevő, készpénz, számla</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló, eladó, galéria vezető</p>	<p><b>TUDATOS VÁSÁRLÁS</b></p> <p><i>Esemény:</i> 10 000 Ft-tal indultok vásárolni, minél olcsóbban, több terméket szeretnétek megvenni úgyelve a környezet megővéására</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> bevásárlókosár, lista, pékáru és zöldség táskák, akciók, bankkártya</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló, eladó</p>
<p><b>BIZTOSÍTÁS</b></p> <p><i>Esemény:</i> 20000 000 Ft értékű biztosítást szeretnétek kötni.</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> 5,25 % kamat, 24 hónap futamidő, kezelési költség, balesetbiztosítás</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló (igénylő), ügyintéző</p>	<p><b>TAKARÉKOSKODÁS EGYETEMI TANULMÁNYOKHOZ</b></p> <p><i>Esemény:</i> 1500 000 Ft értékű megtakarítást szeretnétek létesíteni egyetemi tanulmányokhoz</p> <p><i>Kulcsszavak:</i> 2,99 % kamat, 24 hónap futamidő</p> <p><i>Szereplők:</i> vásárló (igénylő), ügyintéző</p>