



# SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,  
feladatok és megoldások

**Középiskola**

Okosan a hitelekről

# Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja a kezében. 2018-ban Magyarországon már negyedszer rendezzük meg a PÉNZ7 kezdeményezést, második éve a tanév rendjébe illeszkedő, tematikus pénzügyi és vállalkozói témahét keretében. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, alapos, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2018. március 5. és 9. között országszerte megrendezésre kerülő rendhagyó tanórák is.

Kötetünk az erre a tanévre készített, Okosan a hitelekéről című tananyagot tartalmazza a korábban megszokott részletességgel. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, illetve, hogy az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozat lezárultával, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óratervek megvalósításához a PÉNZ7-re banki önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találnak. Az órák természetesen megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskola kapcsolatrendszerében található szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladtleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett – többek között – második éve a próbaórákról készült filmfelvétel is segíti a felkészülést, amelyek a [www.penz7.hu](http://www.penz7.hu) oldalról érhetők el.

Újdonság, hogy az útmutatóban egy-egy feladatnál jeleztük, ha azok a hagyományos papír alapú megoldás helyett valamilyen IKT eszközzel, azaz okostelefon vagy tablet, esetleg számítógép használatával is megoldhatók vagy előkészíthetők. Az erre vállalkozó pedagógusoknak - rögzített, a Pénziránytű Alapítvány Youtube csatornáján később is megtekinthető - webináriumi felkészítést is kínálunk, hogy ezekhez a korszerű megoldásokhoz megismerhessék a szükséges oktatási programok, applikációk használatát.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi, anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák. A tananyag tehát rugalmas, sokféle változatot kínál, hogy a tanulók, a pedagógusok és az iskolák számára egyaránt megvalósítható és hasznos eszköz lehessen.

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 érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a [www.penz7.hu](http://www.penz7.hu) oldalon is.

## Jó felfedezést!



PÉNZIRÁNYTŰ



# TARTALOMJEGYZÉK

## OKOSAN A HITELEKRŐL

Óraterv .....	6
Tanári útmutató .....	9
Kellékek, feladatlapok .....	14
Megoldások .....	21





# OKOSAN A HITELEKRŐL

2018

1 tanóra



<b>A pedagógus neve</b>	Lendvai Györgyi
<b>Műveltségi terület</b>	Ember és társadalom / Életvitel és gyakorlat
<b>Tantárgy</b>	Társadalmi, állampolgári és gazdasági ismeretek / Osztályfőnöki
<b>Osztály</b>	9-11. osztály
<b>Az óra témája</b>	Döntsünk okosan a hitelfelvételről
<b>Az óra célja és feladatrendszere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A pénzügyi tudatosság fejlesztése konkrét élethelyzetekben hozott döntések segítségével.</li><li>• A gazdasági kalkulációs- és tervezőkészség fejlesztése fizetési nehézségek felmerülése esetén, „megtakarítással vagy hitellel” –való döntés során.</li><li>• Információgyűjtés, döntés-előkészítés, alternatívák közötti választás, véleménymegosztás, egyeztetés gyakorlása a pénzügyi tervezés során.</li><li>• A pénzügyi döntések izgalmanak, felelősségének megtapasztalása.</li><li>• Saját, illetve a családi pénzügyek iránti felelősségének felkeltése.</li><li>• Együttműködési, tudásmegosztási képesség fejlesztése.</li></ul>
<b>Az óra didaktikai feladatai</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A figyelem irányítása a tudatos pénzköltésre, a mérlegelés fontosságára. A megtakarításokból és hitelből történő fogyasztás előnyeinek rendszerezése.</li><li>• A témához kapcsolódó tapasztalatok mozgósítása.</li><li>• A hitelhez kapcsolódó főbb fogalmak, összefüggések megismerése. Együttműködés, konszenzusos döntéshozatal folyamatának gyakorlása.</li></ul>
<b>Tantárgyi kapcsolatok</b>	Történelem, Földrajz, Matematika, Magyar nyelv és irodalom, Életvitel
<b>Dátum</b>	2018. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>1. feladat: Minifelmérés</b>					
7'	<p><b>Tanári közlés:</b> a Pénz7 keretében a tudatos hitelfelvétellel foglalkozunk. Ha van, bemutatja a vendéget, üdvözli a diákokat.</p> <p><b>Minifelmérés:</b> felmérjük az osztály tagjainak a megtakarítás-sal és kölcsönfelvétellel kapcsolatos szokásait, attitűdjét.</p>	<p>Frontális.</p> <p>Élő oszlop-diagram vagy Kahoot! alkalmazás segítségével</p>	<p>Tájékozódás.</p> <p>Saját szokások megfigyelése, megfogalmazása, vélemények kinyilvánítása.</p>		<p><b>Előzetes feladat:</b> a terem berendezése oly módon, hogy a diákok oszlopokba tudjanak rendeződni az osztályteremben, illetve hogy négyfős csoportban is tudjanak együtt dolgozni. (Az ideális berendezéshez jó, ha mozgathatóak a padok.)</p>
<b>2. feladat: „Párosító”</b>					
10-12'	<p><b>Csoportalakítás:</b> négyfős csoportokat hozunk létre.</p> <p>A csoportok a megadott lehetőségek segítségével megoldásokat keresnek (párosítással) a különböző élethelyzetekre.</p> <p>A csoportok egyeztetik véleményüket és összegyűjtik a megoldási lehetőségeket.</p>	<p>Csoportos.</p>	<p>Lehetőségek mérlegelése, egyeztetése.</p>	<p>Íróeszköz, a választott munkaformának megfelelő kellékek, feladatlapok, kártyák.</p>	<p>Eszközök kikészítése a csoportmunka 4 helyszínéhez.</p>
<b>3. feladat: Döntsünk okosan a hitelfelvételről – 1. rész</b>					
3-5'	<p>A hitelfelvétel előnyei, hátrányai. Hitelfajták.</p>	<p>Frontális.</p>	<p>Tájékozódás.</p>	<p>PPT vagy kisfilm 1. rész, projektor, számítógép.</p>	<p>Projektor, számítógép, PPT előkészítése.</p>

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
<b>4. feladat: Ági és a laptop – 1. rész</b>					
12-14'	Milyen megoldása lehet a meghibásodott laptop pótlásának? A hitel, mint lehetőség áttekintése.  A csoporttagok megkapják az esettanulmányt, a kérdéseket egyénileg megválaszolják a)-tól e)-ig, majd egyeztetés után rögzítik a konszenzusos megoldást.	Csoportmunka ablakmódszerrel.	Egyéni álláspontok kialakítása, majd közös megoldás egyeztetése.	Feladatlap.	Feladatlapok előkészítése a megfelelő példányszámban.  Projektor, számítógép, PPT vagy kisfilm előkészítése.
<b>5. feladat: Döntsünk okosan a hitelfelvételről – 2. rész</b>					
3-4'	Hitelválasztáshoz kapcsolódó kérdések, kalkulációk.	Frontális.	Tájékozódás.	PPT vagy kisfilm, projektor, számítógép.	Projektor, számítógép, PPT vagy kisfilm előkészítése.
<b>6. feladat: Ági és a laptop – 2. rész</b>					
5-6'	A feladat további kérdéseinek közös megválaszolása f)-tól j)-ig.	Csoportmunka.	Közös válaszok megfogalmazása.	Feladatlap.	Feladatlapok előkészítése a megfelelő példányszámban.
<b>7. feladat: Összefoglalás - PPT</b>					
4-5'	Összegzés: az esettanulmány megoldásának áttekintése. Házi feladat feladása.	Frontális.	Csoportos megoldások ismertetése.	PPT vagy kisfilm, projektor, számítógép.	Projektor, számítógép, PPT vagy kisfilm folytatása.



## ELŐKÉSZÜLETEK:

A terem berendezése úgy, hogy (4-5 fős csoportok számára), csoportmunkára is alkalmas legyen, illetve az élő oszlopdiagram kialakításához is megfelelő térre lesz szükség.

A vetítéshez a projektor és számítógép összehangolása és kipróbálása az óra előtt. Ha kisfilmet vetítünk, a hangosítás is legyen biztosított!

### A szükséges kellékek:

- Az 1. feladathoz 5 példány a „Minifelmérés” kérdőívéből.
- A 2. feladathoz feladatlapok vagy kártyák a csoportok számának megfelelően.
- A 3. feladathoz PPT (1. rész) vagy kisfilm.
- A 4. feladathoz az osztálylétszámnak megfelelően esettanulmány (1. rész), minden csoportnak egy-egy A/3 lap (ablak ábra).
- Az 5. feladathoz PPT (2. rész) vagy kisfilm.
- A 6. feladathoz a csoportok létszámnak megfelelően esettanulmány (2. rész).
- A 7. feladathoz az esettanulmány feldolgozását segítő PPT, házi feladat az osztálylétszámnak megfelelő példányban.

## AZ ÓRA MENETE:

Üdvözljük a diákokat és (ha vannak) 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 hasonló órákat.

Ha már volt korábban ilyen óránk az osztállyal, akkor emlékeztessük őket erre!

Mondjuk el, hogy az óra címe: **OKOSAN A HITELEKRŐL!**

Ha részt vesz az órán banki önkéntes, üdvözljük, és kérjük fel, mutatkozzon be röviden!

## 1. FELADAT: MINIFELMÉRÉS - Tervezett időkeret: 7 perc

A feladat célja, hogy az osztály tagjainak a megtakarítással és kölcsönfelvétellel kapcsolatos szokásait, attitűdjeit felmérjük.

### Kérdések:

1. Volt-e már megtakarításod?
2. Kértél-e már kölcsön?
3. Lehet-e hátránya, ha kizárólag megtakarításainkból költekezünk?
4. Van-e előnye, ha valaki hitelből vásárol?
5. Elképzelhető-e, hogy valakinek egyidejűleg van megtakarítása és hitele?

### A felmérés ajánlott formái:

- élő oszlopdiagram, vagy
- Kahoot! (vagy bármilyen játékos, osztályterembe való válaszadó rendszer).

A feladat végrehajtásához a tanár megkér 4 diákot, akik úgy helyezkednek el a teremben, hogy diáktársaik eléjük tudjanak felsorakozni! A 4 diáknak egy-egy „Minifelmérés” kérdőívet ad, hogy arról tudják majd

felolvasni a válaszokat. (Egyik diák mindig az A válaszlehetőséget ismerteti, a mellette álló a B-t és így tovább.)

A tanár felolvassa a minifelmérés kérdéseit, és a válaszlehetőségeket (A, B, C, D) a kiválasztott diákok ismertetik. A tanulók úgy sorakoznak fel, hogy az elé a diák elé állnak, akinek a válaszával egyetértenek, vagy leginkább jellemző rájuk. A felsorakozó diákok oszlopdiagramot alkotnak, ami vizuálisan jeleníti meg a szavazatokat. A tanár megkéri a diákokat, hogy vizuálisan kövessék a felmérés eredményét, illetve ő is kihangosítja a látottak alapján a kapott eredményt.

A feladat bármilyen közösségben értelmezhető, de a különböző osztályokban értelemszerűen más megoldások születnek. (A korosztályos sajátosságok, a családi háttér terén megjelenő különbségek, a lakóhely, településtípus sajátosságai meghatározóak lehetnek.)

A kitöltés anonim lehet az élő oszlopdiagram helyett Kahoot! használatával vagy a feladat előző órai kiosztásával. Utóbbi esetben a tanár az eredményekkel és az így kapott, általa felrajzolt vagy kivetített diagramokkal érkezen az órára!

## Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet:

- a kérdések vagy valamelyik válasz felolvasása,
- az eredmények értékelése (pl. melyik válaszlehetőséget választották legtöbben) és esetleges véleményezése.

## IKT TIPP A FELADATHOZ:

Ha rendelkezésre áll legalább páronként egy tablet vagy okostelefon internet-eléréssel, akkor a Kahoot! alkalmazással közvéleménykutatást is tarthatunk a fent leírtak szerint.

Bejelentkezés, kvíz indítása (tanár):  
<https://create.kahoot.it/login>

Bejelentkezés a játékba (tanulók):  
<https://kahoot.it/>



## 2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ” - Tervezett időkeret: 10-12 perc

### Élethelyzetek és azok lehetséges megoldásai

Az osztály 4 fős (ha az osztálylétszám nem osztható 4-gyel, akkor 5 fős) csoportokban dolgozik. A feladat célja szemléltetni, hogy különböző élethelyzetekben jelentkező problémák megoldásához fontos, hogy alternatívákat keressünk.

Az egyes csoportok a feladatlapon található élethelyzetekhez kapcsolódó megoldásokat keresnek a megadott alternatívák segítségével.

- Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.
- Kinőttétek a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.
- Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.
- Költségtérítéses képzésre jársz az egyetemen.
- Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban van, de már nem olyan trendi.

## A feladat megoldásának ajánlott formái:

- párosítás feladatlapos formában vagy
- párosítás kártyák segítségével.

A hagyományos feladatlapos forma választásánál a csoport megbeszéli, hogy az egyes élethelyzetek esetében, milyen megoldásokat javasolnak a felsoroltak közül, és a táblázat kitöltésével rögzítik álláspontjukat.

A kártyás megoldás esetén kiosztjuk csoportonként a 8 db kártyát. Minden csoporttag 1-2 kártyát kap és a feladatmegoldás során a kártyatulajdonosok feladata, hogy a saját kártyájukon található lehetőséget felkínálják a különböző élethelyzetek megoldásául. A megoldás szintén rögzítésre kerül a feladatlap táblázatában.

Hangsúlyozzuk, hogy egy szituációhoz többféle megoldás is elképzelhető (több betű is kerülhet mellé)!

## Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet:

- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

## IKT TIPP A FELADATHOZ:

LearningApps párosító feladat tankockája: <https://learningapps.org/>



## 3. FELADAT: DÖNTSÜNK OKOSAN A HITELFELVÉTELÉRŐL (1.RÉSZ) - PPT VAGY KISFILM - Tervezett időkeret: 3-5 perc

A hitelfelvétel előnyeinek, hátrányainak áttekintése. Hitelfajták megismerése. Hitelválasztáshoz kapcsolódó szempontok felvetése:

- mikor lehet szükségünk hitelre,
- megtakarítás vagy hitel,
- hitel fogalma, csoportosítása, hitelcélok.

A fogalmi tisztázás a következő feladat előkészítése is egyben.

A téma feldolgozása történhet PPT segítségével, amit bemutathat a tanár vagy a banki önkéntes vagy levetíthető a témáról szóló kisfilm.

## 4. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (1. RÉSZ) - Tervezett időkeret: 12-14 perc

Az esettanulmány által felvázolt élethelyzetben a hitel, mint lehetséges megoldás átgondolása. A hitellel kapcsolatos döntés folyamatának áttekintése.

A munka 4 fős csoportokban zajlik. A csoporttagok mindegyike megkapja az esettanulmányt. Minden tanuló egyénileg elolvassa a történetet. A feladat első részében ablakmódszerrel dolgoznak a diákok.



Az ablak annyi cikkelyből áll, ahány fős csoportban dolgoznak a tanulók, ami 4 fős csoport esetén, a fenti módon néz ki. (Ezt célszerű a könnyebb munka kedvéért A/3 lapra előkészíteni.)

A tanulók saját ablakukban (cikkelyükben) rögzítik a kérdésekre adott válaszaikat a)-tól e)-ig. Ezután a csoport egyeztet az egyéni megoldásokat, és a közös részbe a konszenzusos megoldás kerül.

**Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet:**

- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

## 5. FELADAT: DÖNTSÜNK OKOSAN A HITELFELVÉTEL RŐL (2. RÉSZ) - PPT VAGY KISFILM - Tervezett időkeret: 3-4 perc

Hitelválasztáshoz kapcsolódó szempontok felvetése:

- hitelfelvétel során mérlegelendő kérdések,
- a kockázat szerepe a döntésben.

A téma feldolgozása történhet PPT segítségével, amit bemutathat a tanár vagy a banki önkéntes vagy levetíthető a témáról szóló kisfilm.

## 6. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP (2. RÉSZ) - Tervezett időkeret: 5-6 perc

Az esettanulmányhoz kapcsolódó további kérdések megválaszolása f)-tól j)-ig. A munka a csoportban közösen zajlik, a közös megoldások kerülnek rögzítésre a közös feladatlapon.

Ha az órából 3-4 perc van csak hátra, akkor a 6.) -7.) feladat összevonható és a kérdések azonnali, frontális jellegű megbeszélésével zárhatjuk az órát.

**Ha részt vesz az órán banki önkéntes, az ő feladata lehet:**

- segítség a kellékek kiosztásában,
- feladatmegoldás közben segítségnyújtás a csoportoknak,
- a megoldások megbeszélése, felmerülő kérdések megválaszolása.

## 7. FELADAT: ÖSSZEFOGLALÁS – PPT - Tervezett időkeret: 4-5 perc

Az összefoglalás során megbeszélésre kerülnek az esettanulmány kérdései, illetve (opcionálisan) a házi feladat feladására kerülhet sor.

Banki önkéntes jelenléte esetén az összegzés lehet az ő feladata.

## 1. FELADAT: MINIFELMÉRÉS

### Kérdések:

#### 1. Volt-e már megtakarításod?

- A) Nem, mert nincs nagyon miből.
- B) Nem, mert nincs rá szükségem.
- C) Néha: pl. zsebpénzből, diákmunkából.
- D) Rendszeresen.

#### 2. Kértél-e már pénzt kölcsön?

- A) Soha.
- B) Előfordult már.
- C) Gyakran.
- D) Rendszeresen.

#### 3. Lehet-e hátránya, ha kizárólag megtakarításainkból költekezünk?

- A) Nincs hátránya, mert nincs kockázata.
- B) Kockázattal jár.
- C) A biztonságnak mindig van ára.
- D) Nem érdemes takarékoskodni.

#### 4. Van-e előnye, ha valaki hitelből vásárol?

- A) Csak hátránya van, kockázattal jár.
- B) Csak előnye van.
- C) Előrehozott fogyasztást tesz lehetővé. (Hamarabb hozzájuthatunk egy vágyott áruhoz.)
- D) Csak válságkezelés esetén lehetnek előnyei.

#### 5. Elképzelhető-e, hogy valakinek egyidejűleg van megtakarítása és hitele?

- A) A kettő egymást kizárja.
- B) Ritkán fordulhat elő.
- C) Rossz gazdálkodás esetén fordul elő.
- D) Természetesen, lehet tudatos döntés következménye.

## 2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

### Feladatlapos munkaformához:

#### Párosító!

Az alábbiakban egy-egy tipikus élethelyzet eseményei szerepelnek. Keressétek meg az egyes eseményekhez társítható megoldási lehetőségeket! (Többféle megoldás is elképzelhető.) Írjátok a betűjelét a megfelelő cellába!

#### Események:

Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.	
Kinőttétek a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.	
Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.	
Költségtérítéssel jársz az egyetemen.	
Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban vannak, de már nem olyan trendi.	

#### Megoldási lehetőségek:

- A) Meggondolandó a vásárlás elhalasztása.
- B) Lakásvásárlási hitel, amelynek fedezete a lakás, kamatozása kedvezőbb, mint a szabad felhasználású hiteleké.
- C) Használt eszköz vásárlása is szóba jöhet, hitelre önrésszel, a felkínált ajánlatok közül a legkedvezőbb feltételekkel.
- D) Megtakarítás hiányában, kedvezményes áruhitel, minimális önrésszel, alacsony THM.
- E) Saját források hiányában a „Diákhitel2”, kötött felhasználású hitel kizárólag önköltséges formában tanuló hallgatóknak.
- F) A források előteremtése spórolással, megtakarítással, és ezután érdemes a vásárlást ütemezni.
- G) Néhány havi többletmunkával, többletforrás előteremtésével.
- H) Hitel, amelynek fedezetét az adós jövedelme biztosítja (pl. hitelkártya, folyószámlahitel, személyi hitel).

## Kártyás munkaformához:

Párosító!

Az alábbiakban egy-egy tipikus élethelyzet eseményei szerepelnek. Keressétek meg az egyes eseményekhez társítható megoldási lehetőségeket! (Többféle megoldás is elképzelhető.) Írjátok a betűjelét a megfelelő cellába!

## Események:

Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.	
Kinőttétek a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.	
Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.	
Költségtérítéses képzésre jársz az egyetemen.	
Új autó vásárlását tervezi a család. Az autótok jó állapotban van, de már nem olyan trendi.	



<p>A) Meggondolandó a vásárlás elhalasztása.</p>	<p>B) Lakásvásárlási hitel, amelynek fedezete a lakás, kamatozása kedvezőbb, mint a szabad felhasználású hiteleké.</p>
<p>C) Használt eszköz vásárlása is szóba jöhet, hitelre önrésszel, a felkínált ajánlatok közül a legkedvezőbb feltételekkel.</p>	<p>D) Megtakarítás hiányában, kedvezményes áruhitel, minimális önrésszel, alacsony THM.</p>
<p>E) Saját források hiányában a „Diákhitel2”, kötött felhasználású hitel kizárólag önköltséges formában tanuló hallgatóknak.</p>	<p>F) A források előteremtése spórolással, megtakarítással, ezután érdemes a vásárlást ütemezni.</p>
<p>G) Néhány havi többletmunkával, többletforrás előteremtésével.</p>	<p>H) Hitel, amelynek fedezetét az adós jövedelme biztosítja (pl. hitelkártya, folyószámlahitel, személyi hitel).</p>

## 4. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP 1. RÉSZ

Ági laptopja váratlanul feladja a küzdelmet, cserbenhagyva Ágit a mindennapokban. Ági tesz még egy utolsó kísérletet, hogy életet leheljen belé, elviszi szerelőhöz, de ő azt mondta, hogy nem javítható a készülék. Ági egyetemre jár és számára ez nagyon rossz hír, mert el sem tudja képzelni, hogy hogyan tud megbirkózni a napi kihívásokkal laptop nélkül, hiszen az egyetemi tananyag zömében digitálisan elérhető, használja az órákon is



az órai jegyzetek elkészítése során, és az otthoni felkészülésnek is elengedhetetlen része. A családban van közös használatú PC, ami némi segítséget jelenthet, de önmagában nem nyújt megoldást, mert a család többi tagja is sokat használja, és egyébként sem mobil eszközről van szó.

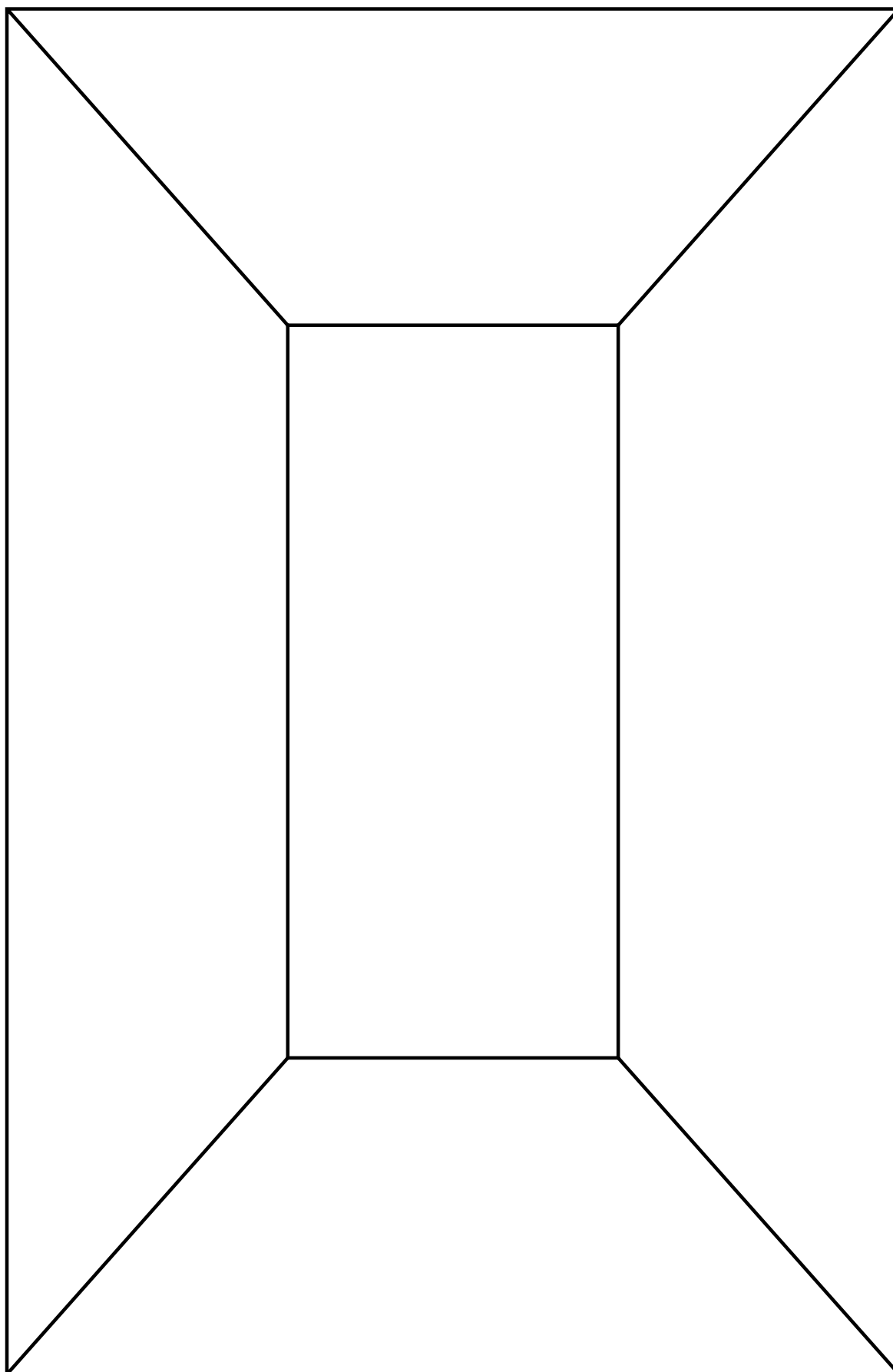
209 400 Ft-ba kerül a laptop, amit Ági kinézett, és ami az ő igényeinek megfelelő lenne, de Áginak nincs önálló jövedelme.

Ági felveti a problémát otthon, a családnak ugyan van némi megtakarítása, de ennek csak töredéke használható fel azonnal, mert nagyrészt lekötött formában van, amihez hozzájárulni csak jelentős költségekkel lehet. A család 20 000 Ft-ot tud nélkülözni havonta, ami szóba jöhet forrásként.

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

- Milyen megoldási lehetőségekben érdemes gondolkodni?
- Előtakarékossággal mennyi idő alatt tudná a család előteremteni a forrásokat?
- Javasolnád-e a lekötött betét feltörését?
- Ági hozzá tud-e járulni a költségekhez?
- Érdemes-e hitelben gondolkodni?

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



## 6. FELADAT: ÁGI ÉS A LAPTOP – 2. RÉSZ

A családi kupaktanács a következő tényezőkkel kalkulál:

- A lekötött megtakarításokhoz nem nyúlunk hozzá.
- Ági keres valami diákmunkát, amivel elő tudja teremteni a laptop árát. Fontos, hogy a munka összeegyeztethető legyen a tanulóanyagával.
- A szülők egyike hitelt vesz fel, hogy azonnal elérhető legyen a laptop és Ági tudja használni.
- Ági, ha összegyűjtötte a laptop árát, akkor oda tudja adni a szülőknek.

### Csoportos feladat:

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

## HÁZI FELADAT (ALTERNATÍV FELADAT): HIÁNYOS MONDATOK KIEGÉSZÍTÉSE

Egészítsd ki a hiányos mondatokat a megfelelő kifejezéssel. Válassz az alábbiak közül: nagyobb, kisebb, egyenlő, nő, csökken, változatlan marad!

- A felvett hitel összege ....., mint a banknak visszafizetendő összeg.
- A kamatláb emelkedése miatt ..... a banknak visszafizetendő összeg.
- A hitel futamidejének csökkenése miatt ..... a havonta fizetendő összeg, egyenlő részletekben történő fizetés esetén.
- Az éves kamatláb ....., mint a THM.
- Két hitel lehetőség összehasonlításakor a THM ..... drágább hitel esetén.

# Okosan a hitelekről - MEGOLDÁSOK

## 2. FELADAT: „PÁROSÍTÓ”

Lehetséges megoldások (megbeszéléskor nem feltétlenül szükséges mindegyiknek elhangoznia):

Véglegesen elromlott anya okostelefonja, ami munkaeszköz az ő esetében.	C, D, G, H
Kinőtték a lakásokat a harmadik gyerek megszületése után. Családi ház vásárlásában gondolkodtok, és állami támogatást is felhasználhattok, de ez is kevésnek bizonyul.	B
Elromlott a mosógép, amit nem érdemes javítani.	C, D, F, G, H
Költségtérítéses képzésre jársz az egyetemen.	E, G
Új autó vásárlását tervezi a család. Az autók jó állapotban van, de már nem olyan trendi.	A, F

## 7. FELADAT: ÖSSZEFOGLALÁS – PPT

a) Milyen megoldási lehetőségekben érdemes gondolkodni?

Takarékoskodás, hitel.

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

11 hónap

c) Javasolnád-e a lekötött betét feltörését?

Nem, mert többletköltséggel jár.

d) Ági hozzá tud-e járulni a költségekhez?

Igen, ha pl. vállal diákmunkát.

e) Érdemes-e hitelben gondolkodni?

Igen, de alaposan meg kell vizsgálni a lehetőségeket.

f) Milyen hitelfajták jöhetnek szóba?

Személyi kölcsön, áruhitel.

g) Milyen szempontok lehetnek fontosak a hitel megválasztásánál?

PPT-ből (vagy kisfilmből) visszaközönő szempontok, mint feltételek, költségek, törlesztőrészlet, jövőbeli kockázatok, lehetőségek.

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

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

## Okosan a hitelekről - MEGOLDÁSOK

---

- i) Maximum mekkora törlesztőrészletet tudnak Ági szülei bevállalni?  
Havi 20 000 Ft-ot tudnak megspórolni.
- j) Jogos-e, hogy 12 hónapos futamidővel kalkuláljak?  
Igen, mert rövidebb futamidő esetén a törlesztőrészlet nagyobb lenne, mint 20 000 Ft.

### HÁZI FELADAT (ALTERNATÍV FELADAT): HIÁNYOS MONDATOK KIEGÉSZÍTÉSE

- A) A felvett hitel összege **kisebb**, mint a banknak visszafizetendő összeg.
- B) A kamatláb emelkedése miatt **nő** a banknak visszafizetendő összeg.
- C) A hitel futamidejének csökkenése miatt **nő** a havonta fizetendő összeg, egyenlő részletekben történő fizetés esetén.
- D) Az éves kamatláb **kisebb**, mint a THM.
- E) Két hitel lehetőség összehasonlításakor a THM **nagyobb** drágább hitel esetén.





# 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:



PÉNZIRÁNYTÚ

