

Megtakarítás - Befektetés

Rövid leírás: ez a lecke a tanulóknál a megtakarítások jelentőségét kívánja tudatosítani és eközben arra ösztönzi őket, hogy tudatos fogyasztóként törekedjenek az egyes számlatípusok összehasonlítására.

Szint: alacsony

Cél: legyenek képesek a tanulók felmérni a megtakarítások jelentőségét és tudatosuljon bennük a különböző megtakarítási lehetőségek összehasonlításának a fontossága. Legyenek képesek érvelni az egyes megtakarítási formák előnyeiről és hátrányairól.

Cím: A megtakarítási számlák összehasonlítása

Időtartam: 2x 60 perc

Korcsoport: általános iskola 3-4. osztály

Tananyag kontextusa:

- Háztartás gazdaságtan, háztartási ismeretek
- Matematika- pénzügyi számítások
- Magyar a bankszámlák sajátos szókincsének elsajátítása

Tanulási eredmények:

Készségek:

- a baráti körben hasznos gyakorlati ismeretek átadásának képessége a megtakarításokról
- a pénzforrások felhasználásának hatékony tervezése

Attitűdök:

- felelősségteljesen gazdálkodni a pénzzel
- a megtakarítások jelentőségének értékelése

Tudás és megértés

- összehasonlítani a különböző számlatípusok ajánlatokat
- különbséget tenni az egyes számlatípusok és ajánlatok között
- azoknak a megtakarító típusoknak az azonosítása, akik számára az egyes számlatípusok előnyösek

Kapcsolódó vázlatok:

- Pénz
- Bankok

Eszközök:

- **1. eszköz:** Munkalap – Szeretnék venni egy...

- **2. eszköz:** Kártyalap – Megtakarítás a malacperselyben
- **3. eszköz:** Kártyalap – Megtakarítás bankszámlán
- **4a. eszköz:** 2. munkalap – Megtakarítási számlák és kamatok
- **4b. eszköz:** A 2. munkalap - Megtakarítási számlák és kamatok- válaszai
- **5. eszköz:** 1. lapsorozat – takarékszámok gyermekeknek (plusz flipchart papír és toll)
- **6. eszköz:** 2 lapsorozat – netes megtakarítási számlák (plusz flipchart papír és toll)
- **7. eszköz:** 3 lapsorozat – megtakarítási számlák (plusz flipchart papír és toll)
- **8. eszköz:** 4. lapsorozat – megtakarítások külföldi fizetőeszközben (plusz flipchart papír és toll)
- **9. eszköz:** 5. lapsorozat – lekötött számlaegyenlegek (plusz flipchart papír és toll)
- **10. eszköz:** Esettanulmány – Milyen megtakarítási számlát válasszunk?
- **11a. eszköz:** Interaktív (PowerPoint) teszt – A bankszámlák összehasonlítása
- **11b. eszköz:** Online igaz/hamis teszt – A bankszámlák összehasonlítása

Bevezetés:

1. A tanár mindenkinek kiosztja az 1. sz. munkalapot, amelyet a tanulók kitöltenek. Le kell rajzolniuk, hogy mit szeretnének vásárolni és melléírni, hogy szerintük mennyibe kerül az.
- 1. eszköz:** Munkalap – Szeretnék venni egy...

2. A tanár megkéri a tanulókat, hogy mutassák meg és mondják el az osztálynak, hogy mit rajzoltak és írtak a munkalapra, valamit arra is, hogy mondják el, hogy miért szeretnék megvásárolni az adott dolgot.

A tanár vitát kezdeményez az osztályban:

- *Mire van szükséged ahhoz, hogy megvehesd a lerajzolt dolgot?*
- *Odaírtad a dolog árát. Van elég pénzed ahhoz, hogy megvedd?*
- *Ha nincs, mit kell ahhoz tenned, hogy megvehesd anélkül, hogy valakitől pénzt kellene kérned?*
- *Mindig mindenre elég pénzed van? Mit kell tenni ahhoz, hogy megvehessünk valamit, amire szükségünk van, anélkül, hogy lenne rá elég pénzünk?*
- *Szerinted miért fontos takarékoskodni?*
- *Képzeld el, hogy maradt valamennyi pénzed és éppen nem akarsz venni semmit! Mit ajánlatos ilyenkor ezzel a pénzzel csinálni? Miért?*

A tanulók válaszait kiértékelve a tanár folyamatosan hangsúlyozza a megtakarítások fontosságát és jelentőségét.

Kifejtés:

3. Az előző beszélgetésre alapozva a tanár elmagyarázza, hogy az emberek kétféle módon takaríthatnak meg pénzt. Megmutatja a tanulóknak a kártyalapokat és arra ösztönzi a gyerekeket, hogy magyarázzák el a két lehetőség közötti eltéréseket. Ha szükséges, a tanár kiegészíti a tanulók magyarázatait, miközben elmagyarázza, hogy a megtakarítások bankban tartása azért előnyösebb, mert a pénzünk ott különböző mértékben kamatozik is.

- **2. eszköz:** Kártyalap – Megtakarítás a malacperselyben
- **3. eszköz:** Kártyalap – Megtakarítás bankszámlán

4. Ha matematika órán vagyunk, akkor a tanár kioszthatja a 4a. munkalapot. Elmagyarázza, hogy a bankban lévő megtakarítások kamatot hoznak és megérteti, hogy az egyes bankok különböző **egy évre szóló** kamatlábakat szabnak meg. A kamat az év elején a bankszámlán elhelyezett pénz meghatározott százaléka.(Ez az egyszerű kamat.) A tanulók párokba rendeződve kitöltik a munkalapot. A munkalapokat az egész osztály együtt értékeli és javítja.

- **4a. eszköz:** 2. munkalap – Megtakarítási számlák és kamatok

- **4b. eszköz:** A 2. munkalap - Megtakarítási számlák és kamatok- válaszai

5. A tanár elmagyarázza, hogy különböző fajta megtakarítási számlák vannak és azoknak eltérő lehet a kamatozása. Mindenki kiválaszthatja az igényeinek legjobban megfelelő számlatípust.

A tanár öt csoportra osztja az osztályt és minden csoportnak különböző lapsorozatot, néhány flipchart papírt és íróeszközt ad. A csoportok elolvassák a lapokat és megbeszélik a megtakarítási számla fő jellemzőit. A kapott információk alapján minden csoport kiselőadást készít a flipchart papírra, amit az osztály előtt be is mutat. A prezentáció alatt a tanár állandóan rákérdez a számla előnyeire és hátrányaira.

- **5. eszköz:** 1. lapsorozat – takarékszámmlák gyermekeknek (plusz flipchart papír és toll)

- **6. eszköz:** 2 lapsorozat – netes megtakarítási számlák (plusz flipchart papír és toll)

- **7. eszköz:** 3 lapsorozat – megtakarítási számlák (plusz flipchart papír és toll)

- **8. eszköz:** 4. lapsorozat – megtakarítások külföldi fizetőeszközben (plusz flipchart papír és toll)

- **9. eszköz:** 5. lapsorozat – lekötött számlaegyenlegek (plusz flipchart papír és toll)

6. Minden csoport bemutatja a munkáját és az egyes prezentációk után a tanár kiegészíti őket az esetleg nem említett hiányzó információkkal. A tanár kérdésekkel segíti, hogy a tanulók összehasonlíthassák az egyes számla típusokat:

- *Nevezetek meg különböző számlatípusokat!*

- *Mi jellemzi az általad ismert számla típusokat?*

- *Miben azonosak az egyes számlatípusok?*

- *Miben különböznek az egyes számlatípusok?*

- *Egyetértesz a másik csoport felsorolásában szereplő előnyökkel és hátrányokkal?*

- *Miért fontos, hogy ismerjétek a különböző számlák jellemzőit?*

- *Melyik számlatípus felelne meg a legjobban a Te igényeidnek? Miért?*

7. A tanár elmagyarázza, hogy a különböző élethelyzetben lévő embereknek különböző számlatípusok felelnek meg. Felerősíti az esettanulmányokat a táblára. Megkéri a tanulókat, hogy olvassák el figyelmesen az egyes eseteket és mondják el, hogy melyik élethelyzetnek melyik számlatípus felel meg a legjobban. Ezután vitát kezdeményez az osztályban:

- *Mit gondoltok: miért ez a számlatípus felel meg a legjobban Palinak? (A nevet a megfelelő esettanulmány szerint változtatva.)*

- *Mit gondoltok: van Palinak más lehetősége is? (A nevet a megfelelő esettanulmány szerint változtatva.) Ha igen melyik számla? Miért?*

- **10. eszköz:** Esettanulmány – Milyen megtakarítási számlát válasszunk?

Lezárás , következtetések:

8. a tanár bekapcsolja a teremben lévő számítógépeket és megkéri a tanulókat, hogy oldják meg az ellenőrző tesztet. A tanár választhat a PowerPoint és online (csak szöveges) forma között. Az interaktív teszt elősegíti a tananyag főbb gondolatainak rögzítését. A teszt interaktív táblán is megoldható.

- **11a. eszköz:** Interaktív (PowerPoint) teszt – A bankszámlák összehasonlítása

- **11b. eszköz:** Online igaz/hamis teszt – A bankszámlák összehasonlítása

Szószedet:

Betét: amikor az ügyfél a bankszámláján pénzt helyez

Kívét: amikor az ügyfél a bankszámlájáról pénzt vesz ki.

Betétszámla: olyan, rendszerint kamatozó számla, amely lehetővé teszi, hogy az ügyfél bármikor elhelyezzen rajta vagy kivegyen róla pénzt.

Éves kamat: az a kamat, amelyet akkor kapunk, ha a pénzünk pontosan egy évig van a számlánkon..

Junior számlák: különleges számlák, amelyeket középiskolások és egyetemisták nyithatnak meg.

Online számla: olyan számla, amelyhez az interneten keresztül is hozzá lehet férni.

Átutalási számla: a leggyakoribb számlatípus, a rajta lévő pénzt a magyar nemzeti fizetőeszközben tartják nyilván. Rendszerint ide érkezik a tulajdonos bére és innen teljesíti a rendszeres és eseti kifizetéseit is. Mivel a számla elsősorban a pénzforgalom lebonyolításában, nem pedig megtakarítások felhalmozására használatos, rendszerint alacsony kamatot fizet.

Devizaszámla: ezen a számlán valamilyen megfontolásból külföldi fizetőeszközben (euró, svájci frank, dollár stb.) tartják a tulajdonosok a pénzt.

Lekötött betét: olyan számlabetét, amely segít a tulajdonosának a megtakarításban, mert csak akkor tud róla pénzt kivenni, ha külön erőfeszítéssel felmondja a lekötését. Általában magasabb kamatot fizet, mint az átutalási számla.

Források és linkek:

<http://www.dolceta.eu/magyarország/Mod2/>

Ez a Dolceta honlap további részletes információkat és ellenőrző kérdéseket tartalmaz a pénzügyi szolgáltatásokról. (Családi költségvetés kezelése, fogyasztói hitel, jelzáloghitel, fizetési eszközök stb.)

<http://www.dolceta.eu/magyarország/Mod4>

Ez a Dolceta honlap különböző tanítási segédeszközöket (óravázlatokat, esettanulmányokat, játékokat, PPT bemutatókat stb.) tartalmaz a pénzügyekről és a tudatos fogyasztói magatartásról.

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapjának fogyasztói részében számos kiadvány és egyéb információs forrás található, amely közérthető nyelven ismerteti meg az olvasót a számlákkal és lehetővé teszi a különböző bankok kínálatának összehasonlítását.