

2. MODULTERV ÉS TARTALOM

Pénzügyi ismeretek tanterve siket fiatalok számára



1.0 verzió

1. MODULTERV : Bevételek és költségvetés

Modulterv	Partneri hozzájárulás
Partner	Equalizent (Ausztria)
Modul címe	Bevétel és költségvetés
Időtartam	4 óra
Tanulási célok	A modul végére képes lesz: - Különböző jövedelemtípusok azonosítása és megkülönböztetése - Készítsen átfogó személyes költségvetést - Alkalmazzon hatékony stratégiákat a pénzmegtakarításhoz
Főbb témák	- Jövedelemtípusok (fizetés, passzív jövedelem, szabadúszó) - Eszközök és módszerek a költségkövetéshez - Spórolási technikák és azok jelentősége
Óraterv	1. Bevezetés (15 perc) A modul rövid áttekintése: bevételi és költségvetési fogalmak Jégtörő feladat: „A jövőbeli jövedelemem” – a résztvevők átgondolják, hogy mennyi lehet a jövőbeli jövedelmük, és ennek megfelelően sorakoznak fel. Oktatási módszertan: Gyakorlati feladatok 2. 1. téma: Mi a jövedelem? (60 perc) Főbb pontok: különböző jövedelemtípusok, bruttó vs. nettó jövedelem az EU-ban

Modulterv	Partneri hozzájárulás
	• Feladat: Ötleteljünk, hogy mi lehet a jövedelem. Utána csoportokban beszéljük meg, hogy milyen jövedelemről van szó. ○ Kutatás az átlagjövedelmet illetően a különböző EU-országokban • Videó: „Különböző jövedelemtípusok” • Tanítási módszertan: Ötletelés, csoportmunka, csoportos megbeszélés, reflexió, videó alapú tanulás 3. 2. téma: Mi a költségvetés? (90 perc) • Főbb pontok: A költségvetés fontossága, a személyes költségvetés összetevői, eszközök és módszerek a kiadások nyomon követésére és a hatékonyság növelésére • Feladat: A résztvevők játékpénzt kapnak, és költségvetést kell készíteniük rá. A résztvevők átgondolják, hogy mik a prioritásaik. Emlékeztess őket azokra a fontos dolgokra, amelyeket esetleg elfelejtettek. • Videó: „Pénzügyi életvitel tervezés” • Oktatási módszertan: Videó alapú tanulás, gyakorlati feladatok 4. 3. téma: Hogyan készítsünk költségvetést? (60 perc) • Főbb pontok: 50/30/20 szabály, eszközök és módszerek a költségkövetéshez és a hatékonyság növeléséhez

Modulterv	Partneri hozzájárulás
	• Feladat: A kiadásoknak megfelelően (2. feladattéma) háztartási költségvetési sablon készül (írásban, Excelben vagy alkalmazásban). A résztvevők kipróbálhatják a kiadások nyomon követésének különböző formáit. • Videó: „Pénzügy a háztartásban „ • Oktatási módszertan: Videó alapú tanulás, gyakorlati feladatok, reflexió, csoportos megbeszélés 5. Összefoglalás és értékelés (15 perc) • Főbb pontok áttekintése • Értékelő tevékenység: A résztvevők egy összefoglaló prezentációt (videó, PowerPoint, poszter stb.) készítenek a 2. modul tartalmáról és a tanultakról. • Tanítási módszertan: Gyakorlati feladat
Szükséges anyagok	▪ Tábla, ceruzák, papír, játékpénz, kiadáslista, költségvetés-készítő sablon
Siket Példakép Integráció	-
Különböző kézbesítési formátumokhoz való alkalmazkodás	▪ Online: Kiscsoportos tevékenységekhez külön szobák, Google Docs csoportos tevékenységekhez, digitális sablonok biztosítása ▪ Személyes jelenlét: Használj fizikai játékpénzt a költségvetési tevékenységekhez; készíts nagyméretű vizuális segédeszközöket



Modulterv	Partneri hozzájárulás
További források	

2. MODUL TARTALMA : Jövedelem és költségvetés-tervezés

Tartalom	Leírás	Tartalom
Lecke tartalma	1. téma: Mi a jövedelem? 2. téma: Mi a költségvetés? 3. téma: Hogyan készítsünk költségvetést?	1. téma: A jövedelem az egyének által jellemzően munkáért, árukért vagy szolgáltatásokért cserébe kapott pénzre utal. Különböző típusú jövedelem létezik: aktív jövedelem, passzív jövedelem és portfóliójövedelem. Mi a különbség e három között? A fő különbség a jövedelemszerzés módjában rejlik. Aktív jövedelem: Ezt a jövedelmet egy tevékenység elvégzésével szerzi. <i>Portfólióbevétele:</i> A portfólióbevétele a pénzügyi befektetésekből származó nyereség generálja. <i>Passzív jövedelem:</i> Ez a jövedelem például akkor keletkezik, ha valaki saját házat birtokol, és bérbe adja. Mi a különbség a bruttó és a nettó jövedelem között? A jövedelem mérhető bruttó jövedelemként, amely a levonások, például az adók előtti teljes jövedelem, és nettó jövedelemként, amely a levonások után marad. Az Európai Unión belül az átlagos jövedelem jelentősen eltér. A téma feltárása érdekében a diákok ötletelnek, hogy azonosítsák a különböző jövedelemtípusokat, és csoportos megbeszéléseken osztályozzák azokat. 2. téma: A költségvetés egy pénzügyi terv, amely egy adott időszakra, jellemzően egy hónapra vagy egy évre vonatkozóan felvázolja a várható bevételeket és kiadásokat. Alapvető fontosságú a személyes pénzügyek kezelésében, mivel segít az egyéneknek rangsorolni a kiadásokat, megtakarítani a céljaikra és megelőzni a túlköltekezést.

Tartalom	Leírás	Tartalom
		A személyes költségvetés kulcsfontosságú elemei a jövedelemforrások, az állandó kiadások (például a bérleti díj és a közüzemi költségek), a változó kiadások (például az élelmiszerek és a szórakozás), valamint a megtakarítások és az adósságtörlesztés. A kiadások hatékony nyomon követéséhez az egyének különféle eszközöket és módszereket használhatnak, például költségvetés-készítő alkalmazásokat, táblázatokat vagy egyszerű papír-író módszereket. A megfelelő eszköz javíthatja a költési szokások átláthatóságát és fegyelmét. A résztvevők játékpénzt kapnak, és elkészíthetik saját költségvetésüket, döntéseket hozva arról, hogyan osztják el a pénzeszközöket a prioritásaik alapján. Ez a gyakorlati feladat ösztönzi a lényeges kiadások és megtakarítási célok átgondolását, rávilágítva azokra a területekre, amelyeket a valós költségvetés-tervezés során gyakran figyelmen kívül hagynak. 3. téma: A költségvetés elkészítése elengedhetetlen a pénzügyek hatékony kezeléséhez. Az egyik népszerű módszer az 50/30/20 szabály, amely a jövedelem 50%-át a szükségletekre, 30%-át a vágyakra, 20%-át pedig a megtakarításokra és az adósságtörlesztésre fordítja. A kiadások nyomon követéséhez használjon olyan eszközöket, mint a költségvetés-készítő alkalmazások, Excel táblázatok vagy egyszerű írásos költségvetés-követők. Mindegyik módszernek megvannak a maga előnyei, így kiválaszthatja, hogy mi működik a legjobban az Ön számára. Ezen a foglalkozáson a résztvevők a korábbi tevékenységeik kiadásai alapján készítenek egy háztartási költségvetést. Kísérletezhetnek különböző formátumokkal – írásos, Excel vagy alkalmazások –, hogy megállapítsák, melyik nyomon követési módszer a legmegfelelőbb számukra.
Videós összefoglaló		Cím: „Különböző jövedelemtípusok” (Időtartam: 5 perc)

Tartalom	Leírás	Tartalom
		Link: https://youtu.be/pCxd5w036QI?si=yG4YvATfw0p_vNr4 Összefoglalás: „A jövedelem az a pénz, amit egy tevékenységért vagy munkáért keresel. Ez általában bér vagy fizetés. A bruttó jövedelem az, amit az adók levonása előtt keresel. Az adók levonása után marad a nettó jövedelem. Különböző típusú jövedelem létezik. A fő különbség a következő: Hogyan szerzik meg a jövedelmet? A három fő jövedelemtípus a következő: aktív jövedelem, portfóliójövedelem és passzív jövedelem.” Cím: „Pénzügy a háztartásban” (Időtartam: kb. 9 perc) Link: https://youtu.be/gSADhyvBBj0?si=7kpzGj_MFk0DrQPj Összefoglalás: „Egy háztartási költségvetésben felsoroljuk a bevételeinket és kiadásainkat. Ebben az áttekintésben láthatjuk: Mennyi pénzt költünk mire? Hol tudunk pénzt megtakarítani? Az áttekintés segít megtervezni a költségvetésünket és tartalékokat képezni vészhelyzetekre. Egy háztartási költségvetéshez a következőket kell tudnunk: Mennyi a bevételünk? Milyen kiadásaink vannak? Vannak rendszeres kiadások (fix költségek) és változó kiadások. A változó kiadások nem mindig azonos összegűek, de mégis rendszeresen felmerülnek (élelmiszer, ruházat vásárlása, tevékenységek).”
Tevékenység	1. feladat: „Mi a jövedelem?” 2. feladat: „Mi a költségvetés?”	1. tevékenység: 1. A résztvevők ötletelnek különböző jövedelemszerzési módokon, és felírják azokat egy poszterre. 2. Nézz meg egy YouTube-videót a különböző jövedelemtípusokról. 3. Oszd a résztvevőket 3 csoportra (a csoport létszámától függően 2-4 fő)

Tartalom	Leírás	Tartalom
	3. feladat : „Hogyan készítsünk költségvetést?”	4. Minden csoport kap egyfajta jövedelmet: aktív jövedelmet, portfóliójövedelmet, passzív jövedelmet. 5. A csoportokban a résztvevők megbeszélik, hogy milyen jövedelemszerzési módok léteznek a jövedelemtípusuk szerint. 6. Rövid bemutatás az eredményeikről 2. tevékenység: 1. A résztvevők játékpénzt és egy költséglistát kapnak. 2. Átgondolják, hogy milyen kiadásokat tudnak fedezni a pénzből. 3. Rövid prezentáció a költségvetésükről és a kiadások rangsorolásáról. 4. Az edző emlékezteti őket a fontos kiadásokra, amiket esetleg elfelejtettek. 3. tevékenység: 1. A résztvevők sablont kapnak a költségvetés elkészítéséhez. 2. A 2. tevékenység költségvetése alapján kitöltik a sablont. 3. Kipróbálhatnak különböző formákat (írásos, digitális, Excel, alkalmazás stb.)
Értékelés		Feladat: A résztvevők egy rövid prezentációt készítenek a modul tartalmáról és a tanultakról. A prezentáció lehet videó, PowerPoint, poszter stb. Értékelés: Feleletválasztós kvíz Kérdések és válaszok: 1. Mi az 50/30/20-as szabály a költségvetés-tervezésben? a. 50% igény, 30% vágy, 20% megtakarítás

Tartalom	Leírás	Tartalom
		b. 50% megtakarítás, 30% igény, 20% vágy c. 50% vágy, 30% megtakarítás, 20% szükséglet 2. Az alábbiak közül melyik példa a passzív jövedelemre? a. Fizetés egy munkahelyről b. Ingatlanbérlelésből származó jövedelem c. Lottó nyeremények

Munkalap

Költségvetésem

MI	Bevételek	Kiadás
ÖSSZEG		

Költségvetésem: _____

