1.dia: Sziasztok! Szeretnénk bemutatkozni Nektek, Koncz Erika és Madarász Martin diáktársaitok vagyunk. Feldolgoztunk egy témát, a háztartások pénzgazdálkodása címmel. Készítettünk hozzá egy kis tanulást segítő diasort, amit szeretnénk Nektek bemutatni. Az előadás második felében pedig megkérnénk Titeket arra, hogy készítsétek el az elhangzottak alapján egy család költségvetését.

2.dia: Miért fontos a pénzgazdálkodás? Miért kell megtanulnunk gazdálkodni a pénzzel?

Azért, mert sajnos nincs annyi pénzünk, amennyit szeretnénk. Mindenkinek rengeteg dologra van szüksége, amik nagy részét pénzért tudjuk megvásárolni a boltokban. Mivel azonban kevesebb pénzünk van, mint amennyit el tudnánk költeni, meg kell tanulni beosztani.

A beosztás azt jelenti, hogy meg kell gondolnunk, hogy mikor mit veszünk.

Nemcsak a jelenlegi vásárlásainkat kell végiggondolni, de fontos lenne úgy beosztani a pénzünket, hogy tudjunk tartalékolni. Sok váratlan dolog történhet velünk, amikor jól jön, ha van megtakarított pénzünk, például elejtjük a telefonunkat, és bereped a kijelző, tönkre megy a mosógép vagy a hűtő.

Ha szüleink gazdálkodnak a pénzükkel, és ezt nekünk, gyerekeknek is megtanítják, később majd a saját háztartásunkban is be tudjuk úgy osztani a pénzt, hogy sok mindent megengedhessünk magunknak, mégis anyagi biztonságban legyünk.

3.dia: A pénzünk beosztását segítheti, ha készítünk költségvetést. Ez egy pénzügyi terv, amelyben a jövőre vonatkozóan megtervezzük a bevételeinket és a kiadásainkat. A jó az, ha több a bevételünk, mint a kiadásunk, de ez nem valósulhat meg mindig. Ilyen esetben csökkenteni kell a kiadásainkat, vagy növelni a bevételeinket.

4.dia: A költségvetés nagyon egyszerűen elkészíthető például táblázatban. Fontos, hogy minden bevételt és minden kiadást rögzítsünk, hogy a tényleges pénzügyi helyzetünket lássuk!

5.dia: A családok legfontosabb bevételi forrása a munkavégzéshez kapcsolódó jövedelmek. Ez a munkabér, amit a ledolgozott munkáért kapnak az adók és járulékok levonása után. Ilyen lehet még a nyugdíj, ami 65 éves kor után jár. Vagy a táppénz, amit akkor kap a dolgozó, ha megbetegszik, és nem tud munkát végezni.

Fontosak az államtól kapott juttatások, mint a gyermekek után járó családi pótlék, vagy a munkanélküli segély.

Keletkezhet még bevétele egy családnak akkor is, ha van megtakarítása, ami kamatozik. Vagy van olyan dolog a tulajdonában, amit másoknak pénzért ad kölcsön, például egy lakás vagy nyaraló.

Ezek a bevételek rendszeresek, lehet rájuk számítani.

Vannak rendkívüli bevételek is, mint egy nyeremény vagy örökség. Ezek csak alkalmanként keletkeznek, bizonytalanok.

6.dia: Ahogy ezen az ábrán láthatjátok, Magyarországon a családok legfontosabb bevételi forrása a munkabér, ezt mutatja a kördiagram sötétebb kék része. Az ország területén látható sárga árnyalatok pedig a jövedelem nagyságát szimbolizálják, minél sötétebb sárga, annál magasabb a jövedelem. A legmagasabb Budapesten.

7.dia: A bevételek mellett fontos, hogy a kiadásokat is összegezzük a költségvetésben. Többféle szempont szerint is lehetne csoportosítani a kiadásokat, mi most csak egyet mutatunk be. A kiadások legfőbb csoportjai az élelmezés; a rezsi, a ruházkodás, az egészségügy, a közlekedés és hírközlés, az oktatás és a többi összefoglalva az egyéb kategória.

8.dia: A háztartások kiadásait ezekbe a csoportokba besorolva láthatjuk, hogy a legtöbbet élelmiszerekre költünk, majd a lakásfenntartásra, rezsire. Legkevesebbet pedig vendéglátásra, szállásra, vagyis nyaralásra költünk, vagy arra, hogy étteremben vacsorázzunk.

9.dia: Találtunk egy ábrát az interneten arról, hogy az Európai Unióban mennyi a nettó átlagfizetés, vagyis az adók megfizetése után mennyit keres egy dolgozó havonta. Annak ellenére, hogy Magyarországon a statisztikák szerint emelkednek a fizetések, még mindig az EU átlag harmada a fizetés, a legmagasabb Luxemburgban, ahol a magyarországi átlagfizetés ötszörösét kapják a munkavállalók átlagban.

10.dia: Van-e valakinek kérdése az eddigiekkel kapcsolatban? (Ha igen, megválaszoljátok. Ha nincs több kérdés, megyünk tovább!)

11.dia: Akkor most arra szeretnénk kérni Titeket, hogy készítsétek el a következő információk alapján a Kiss család költségvetését! Kaptok egy táblázatot, ebbe kellene beleírni a bevételeket illetve kiadásokat a megfelelő helyre. Aztán együtt ellenőrizzük az eredményt. (Ki kell osztani nekik egy-egy üres táblázatot. A következő dián a megoldás szerepel, csak akkor kell diát váltani, ha készen vannak a feladattal.)

12.dia: Akkor most ellenőrizzük az eredményeket. Ha minden bevételt és kiadást figyelembe vettetek, akkor a családnak 10.100 Ft megtakarítása keletkezett a hónapban, vagyis mindent ki tudtak fizetni, és ennyi pénzük maradt, amiről dönteniük kell, hogy elköltsék, vagy eltegyék későbbre.

Sikerült megoldani a feladatot? Akkor köszönjük a figyelmet!

Feladat: A Kiss család

A Kiss családban az édesanya nővérként dolgozik a helyi kórházban. Nettó jövedelme 185.000 Ft/hó.
Az édesapa mérnökként dolgozik a helyi gyárban, fizetése a műszakpótlékkal együtt nettó 250.000 Ft.
A család két gyermeket nevel, melyek után 26.600 Ft. családi pótlékot kapnak.
Korábban örököltek egy nyaralót a Balatonnál, amelyet rendszeresen bérbe adnak. Úgy számolják, hogy átlagosan havi 25.000 Ft-hoz jutnak a bérleti díjból.

A család havi kiadásai a következőek:
- lakás- és autóhitel törlesztése:198.000 Ft/hó
- villanyszámla:12.500 Ft/hó
- fűtés:22.000 Ft/hó
- szülők étkezése a munkahelyen:35.000 Ft
- gyerekek étkezése az iskolában:23.000 Ft
- utazási költség (benzin, busz):20.000 Ft
- élelmiszer vásárlás: 24.000 Ft
- tisztítószerek, tisztálkodási szerek:18.000 Ft
- gyógyszerek, vitaminok:10.000 Ft
- kábeltévé és internet-előfizetés:12.000 Ft
- komolyzenei koncert-bérlet:4.000 Ft

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bevételek** | **Összeg** | **Kiadások** | **Összeg** |
| **Munkajövedelmek:** |   | Élelmiszerek: |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Társadalmi jövedelmek:** |   |  |  |
|  |  | Lakásfenntartás, energia: |  |
| **Egyéb jövedelmek:** |   |  |  |
|  |  |  |  |
|  |   |  |  |
|  |   |  |  |
|  |   | Közlekedés: |  |
|  |   |   |  |
|  |   | Hírközlés: |  |
|  |   |  |  |
|  |   | Kultúra: |  |
|  |   |   |  |
|  |   | Egészségügy: |  |
|  |   |   |  |
|  |   |  Egyéb: |  |
|  |   |   |  |
| **ÖSSZESEN:** |  | ÖSSZESEN: |  |
| **EGYENLEG:** |  |   |   |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bevételek** | **Összeg** | **Kiadások** | **Összeg** |
| **Munkajövedelmek:** |  **435.000** | **Élelmiszerek:** |  **82.000** |
|  - Anya jövedelme |  185.000 |  - szülők étkezése |  35.000 |
|  - Apa jövedelme |  250.000 |  - gyerekek étkezése |  23.000 |
| **Társadalmi jövedelmek:** |  **26.600** |  - élelmiszer |  24.000 |
| - Családi pótlék |  26.600 | **Lakásfenntartás, energia:** |  **250.500** |
| **Egyéb jövedelmek:** |  **25.000** |  - villanyszámla |  12.500 |
| - Nyaraló bérleti díja |  25.000 |  - fűtés |  22.000 |
|  |   |  - tisztítószer | 18.000  |
|  |   |  - hiteltörlesztések | 198.000  |
|  |   | **Közlekedés:** |  **20.000** |
|  |   |  - benzin és buszbérlet | 20.000  |
|  |   | **Hírközlés:** | **12.000** |
|  |   |  - kábeltévé és internet |  12.000 |
|  |   | **Kultúra:** | **4.000** |
|  |   |  - komolyzenei koncert |  4.000 |
|  |   | **Egészségügy:** |  **10.000** |
|  |   |  - gyógyszer és vitamin |  10.000 |
|  |   |  **Egyéb:** |  **98.000** |
|  |   |  - mosógép cseréje | 98.000  |
| **ÖSSZESEN:** | **486.600** | **ÖSSZESEN:** |  **476.500** |
| **EGYENLEG:** |  **+10.100** |   |   |