

# „Hiteles döntés - avagy hogyan vegyünk fel okosan hitelt?”

Thurn

Ágnes

Thurn Ágnes küldte be 2025. 04. 30., sze - 13:20 időpontban

Terv típusa

Projektterv

Bővebb szakterület

Gazdálkodás és menedzsment

Témakör, tanulási terület

Pénzügyi ismeretek

Szakmai tantárgy(ak)

Portfóliókészítés

Évfolyam

11. évfolyam

Tanulási, fejlesztési célok

A tanuló önállóan képes a tanult ismeretek alapján gazdasági eseményeket elemezni. Saját szavaival fogalmazza meg a pénzügyi fogalmakat Reflektál saját tanulási folyamatára, kiemelve az erősségeit és nehézségeit.

Fogalmak

A hitel fogalma, csoportosítása A hitelezés folyamata Hitelek fajtái, jellemzői Hitelek személyi és tárgyi biztosítékai Különböző hitellehetőségek közötti választás szempontjai Hiteltörlesztési terv számolási feladat Hitelkalkulátorok használata

Szükséges eszközök

• Személyi: Oktató • Tárgyi: Szakmai jegyzet, prezentáció (ppt a hitelek témakörhöz kapcsolódóan), számítógép, okostelefon/tablet, feladatlapok, íróeszközök • Digitális: Internet, grafikai programok, online játékos / tesztfelületek

Előre kiadott anyagok

- **Tárgyi:** Szakmai jegyzet, prezentáció (ppt a hitelek témakörhöz kapcsolódóan), számítógép, okostelefon/tablet, feladatlapok, íróeszközök
- **Digitális:** Internet, grafikai programok, online játékos / tesztfelületek

Bevezető rész, előkészítés

Az oktató kulcsszerepet tölt be a projekt sikeres megvalósításában: nemcsak bevezeti a tanulókat a témába, hanem végig jelen van támogatóként, irányítóként és értékelőként.

### *1. Projekt bevezetése*

- A projekt elején (1-2 tanórában) ismerteti a projekt témáját, célját, várható tanulási eredményeit és feladatait.

### *2. Folyamatos jelenlét és szakmai támogatás*

- A projekt teljes időtartama alatt elérhető a tanulók számára kérdések, elakadások esetén.
- Segíti az elméleti összefüggések megértését, és biztosítja a szakmai tartalom helyességét.
- Figyelemmel kíséri a tanulók haladását, és időben közbeavatkozik, ha szükséges.

### *3. Időkeretek és határidők kijelölése*

- A tanulók számára világosan megjelöli a projekt részfeladatainak teljesítési határidejét.
- A határidők betartására többszörösen is felhívja a figyelmet (szóban és írásban, pl. a Google Kurzus felületén).

### *4. Értékelési feladatok ellátása*

- Értékeli az egyéni és csoportos munkákat
- A prezentációk során támogatja a tanulók előadói készségének fejlődését.
- Elősegíti a tanulók önértékelését és a projekt tapasztalatainak tudatosítását.

Megvalósítás részletes tervezése

**Vázlat** készítése a füzetbe (irányított tartalom alapján)

1. A hitel fogalma, csoportosítása
2. Hitelfajták rövid jellemzése
3. A hitelezés folyamata
4. Hitelbiztosítékok rendszerének bemutatása, kapcsolódó magyarázó ábra készítése a füzetbe.

5. **Kreatív rendszerező ábra** készítése a fenti négy vázlatponthoz kapcsolódóan.
6. **Önreflexió** írása a füzetbe (6-8 mondat): Mit értett a tanuló a legjobban? Mi okozott nehézséget a feladatmegoldás során?

## Csoportos feladatok

1. **Digitális prezentáció (PowerPoint, Prezi, Canva)** (irányított tartalom alapján)

**Tartalmi követelmények:** Egy választott hitelfajta: Folyószámla hitelkeret, gépjárműhitel, személyi kölcsön, lakáshitel stb. bemutatása min. 3 szabadon választott banki ajánlat összehasonlítása hitelkalkulátor segítségével, döntés a hitellehetőségek közül, indoklással

## Formai követelmények:

- A diákon csak kulcsszavak, rövid kifejezések, ábrák, felsorolások szerepelhetnek.
- Teljes mondatokat tilos írni a diába.
- A részletes tartalom nem olvasható a diákról, hanem fejből, szóban kell elmondani, értelmezve és kiegészítve a megjelenített vázlatot.

## Prezentáció időtartama: 4-6 perc

2. **Számolási feladatok közös megoldása**

- Oktató által kiadott hiteltörlesztési terv számolási feladatok megoldása
- Csoportos egyeztetés, közös megoldási stratégia

## Számonkérő dolgozatok:

1. **Papíralapú dolgozat:** számolási feladatok megoldása
2. **Redmenta:** az interaktív vizsgára orientáló feladatokat tartalmazó záró dolgozat

Tananyagkészítéshez és az órai munkához használt alkalmazás

Canva

ChatGPT

Google Tanterem

Google Meet

PowerPoint 2016+ videó rögzítés

Prezi

Redmenta

### **1. Diagnosztikus értékelés - a projekt elején:**

- A projekt bevezetésekor az oktató szóban felméri, hogy a tanulók mit tudnak.
- Célja: az előzetes tudás aktiválása, nem ad jegyet, csak irányt mutat a tanárnak és a tanulónak.

### **2. Formatív értékelés - a projekt során:**

- Az oktató visszajelzéseket ad a tanulók munkájára, segít javítani, kiegészíteni, gondolkodásra ösztönöz. (Pl.: vázlat, fogalomtár, stb. átnézése, kérdéses részek tisztázása)
- Célja: A tanulók megtanulják, hogyan javítsák saját munkájukat.

### **3. Szummatív értékelés - a projekt folyamatában, illetve végén: összesen 4 db érdemjegy.**

#### **3.1. Egyéni feladatok:**

- Minden egyéni feladat külön kisjegyet ér (vázlat, ábra, önreflexió)
- A kisjegyek átlagából egy ún. "füzetjegyet" lesz, ami 50%-os súllyal kerül a Krétába
- A csoportos prezentáció teljes értékű, önálló érdemjegyet ad, egyéni szóbeli teljesítmény alapján, ami 100%-os súllyal kerül a Krétába.
- Redmenta feladatlap: A szakmai vizsga százalékos értékhatárainak megfelelő értékelés alapján adott érdemjegy, ami 100%-os súllyal kerül a Krétába.

**3.2. Csoportos feladat:** A csoportos prezentáció teljes értékű, önálló érdemjegyet ad, egyéni szóbeli teljesítmény alapján, ami 100%-os súllyal kerül a Krétába.

**3.3. Számonkérések:** Redmenta feladatlap: A szakmai vizsga százalékos értékhatárainak megfelelő értékelés alapján adott érdemjegy, ami 100%-os súllyal kerül a Krétába.

#### Differenciálás

Csoportmunkánál a tanulócsoporthoz kialakításánál figyelni kell arra, hogy a csoportokba jobb képességű tanulók mellé kevésbé jó képességű tanulók is kerüljenek egy csoportba, hogy megvalósuljon az egymástól való tanulás, a tanulótársak segítése, ösztönzése is.

## Feladatok

**Vázlatkészítés a füzetbe** (irányított tartalom alapján):

- A hitel fogalma, csoportosítása
- Hitelfajták rövid jellemzése
- A hitelezés folyamata

**Magyarázó ábra készítése** a hitelbiztosítékok rendszeréről.

**Kreatív rendszerező ábra** készítése a fenti három témáról (vagy digitálisan, vagy füzetbe).

**Digitális prezentáció (PowerPoint, Prezi, Canva)** (irányított tartalom alapján)

**Számonkérő dolgozatok:**

1. **Papíralapú dolgozat:** számolási feladatok megoldása
2. **Redmenta: az interaktív** vizsgára orientáló feladatokat tartalmazó záró dolgozat

Közismereti tantárgy(ak)  
matematika