

Hatodik lecke A bankok

Útmutató tanároknak

Ha a pénzszerzést vagy a siker elérését rossz indíték motiválja, például félelem, düh vagy a bizonyítási vágy, a pénz sosem tesz boldoggá.

A tanulók okos és megfontolt döntéseket fognak tudni hozni a banki szolgáltatásokat illetően, amint alaposabban megismerik az alapfogalmakat, mint: kiválasztani és fenntartani egy bankszámlát; hitel és betéti kártyák használata; vigyázni a személyes adatokra, ami egyben a bankszámla megvédését is jelenti.

Általános pénzügyi tanácsokat a www.magymagnas.ro honlapon találni.

Áttekintés

Ha a bankautomatából való pénzfelvétel díja 0.5 euró, és valaki hetente 2-szer vesz fel pénzt, akkor ez évente 52 eurót jelent. Ha ezeket a kezelési díjakat befektetnénk 5 éven át 5%-os kamattal, 302 euróra duzzadnának.

A legtöbb diák tudja, hogy a bankok és egyéb pénzügyi intézmények (hitel- és takarékszövetkezetek) bizonyos szolgáltatásokat nyújtanak. Mégis, kevesen tudnak hogyan hozzanak bölcs döntéseket a pénzügyi szolgáltatásokat illetően. Ebben a leckében a tanulók megismerkednek a különböző pénzügyi szolgáltatásokkal és ezek tulajdonságaival.

A leggyakoribb bankszámla a folyó számla. Beszéljünk a tanulóknak a folyószámla előnyeiről, kezelési költségekről, kamatról.

Átfogó cél

Gyakorlatot szerezni a különféle banki szolgáltatások (folyószámla, betéti számla, betéti kártya, hitelkártya, internet banking) felmérésében és összehasonlításában. Elvégezni a folyószámla fenntartásával járó feladatokat.

Célok lépésenként

- Megérteni a bankok szolgáltatásait, betéteket és hiteleket, hitelszövetkezeteket
- Felsorolni néhány szempontot, ami alapján bankot és szolgáltatást választunk
- Elolvasni és megérteni egy bankszámlakivonatot
- Megérteni mi a bankautomata, és mire lehet használni (pénzfelvétel, számla fizetése)
- Mi a betéti kártya és hitelkártya, hogyan kell őket használni

Tevékenységek

6-1 Bank kiválasztása

Milyen tényezőket veszünk figyelembe?

- Ismertség, elterjedt hálózat
- Ismerősök véleménye, sajtóban megjelent hírek. Egyszóval megbízhatóság.
- Nyújtott szolgáltatások, feltételek
- Tulajdonosi struktúra (pl. magyarok előnyben – OTP)

6-2 Számlakivonat olvasása, értelmezése

- Együtt nézzünk egy folyószámla kivonatot, kérdéseket teszünk fel a tanulóknak;
- Érdekes különböző bankok számlakivonatát megnézni. Milyen különbségek vannak?
- Mit jelent az egyenleg? Mi a debit és credit ügylet?

6-3 Internet banking bemutatása (amennyiben lehetséges)

6-4 Hatodik leckéhez tartozó kvíz

Pénzügyi intézmények és szolgáltatások

1. Bank szolgáltatásai
 - Megtakarítási (betéti) számla
 - Folyószámla
 - Kamat
 - Automatikus fizetés folyószámláról
 - Pénzátutalás
 - Értékmegőrzés
 - Hitel- és betéti kártyák
 - Letéti jegy
2. Megtakarítások és hitelek
3. Miben különböznek a bankok a hitelszövetkezetektől?

Beszélgetés, kérdés.
A tanulók beszéljenek másokkal, hogy többet megtudjanak a pénzügyi szolgáltatásokról.

A folyószámla előnyei és hátrányai

Beszélgetés.

Folyószámla kiválasztása

- Havi fenntartási költségek
- Ügyletek kezelési költsége
- Bank nyitvatartása
- Egyenleg után járó kamat
- Bankautomata lefedettség
- Bankautomata pénzfelvételi költsége
- Számlafizetési lehetőség
- Online banking lehetőség

Beszélgetés.

6-1 tevékenység.

Folyószámla nyitása

- Betéti kártya kérése és aláírás megadása
- A szerződés és mit jelent

Betéti kártya használata

A tanulók meglátogathatják a helyi bankot és személyesen is érdeklődhetnek. Esetleg hívhatunk a banktól valakit, aki ezt bemutatja.

- Mi az és hogy néz ki
- Előnyei
- Hátrányai
- Használati mód (PIN kód)
- Amiben a hitelkártyától különbözik
- Ahol használni lehet, ahol elfogadják
- Amibe kerül
- Amit helyettesít
- Ügyletek számlakivonaton való megjelenése és ellenőrzése

Beszélgetés.

Számlakivonat olvasása és értelmezése

- Kivonat olvasása
- A rajta levő elemek azonosítása
- A betéti kártyával bonyolított fizetések és ügyletek ellenőrzése
- Más ügyletek ellenőrzése

6-2 tevékenység.

Internet banking

- Állandó hozzáférés a számlához (éjjel/nappal)
- Gyors ügyintézés
- Könnyen létrehozható betétek
- Automatikus számlakifizetések, átutalások

6-3 tevékenység.

Fogalmak

Számla – pénzügyi intézetnél elhelyezett pénzösszeg, befektetés vagy megőrzés céljából

Eszköz – olyan anyagi javak, amelyek jogi vagy fizikai személy tulajdona, és amelyek pénzt termelnek

Egyenleg – meglévő pénzösszeg. A bankszakmában egy számlán levő pénzösszeget jelent. Hitel esetében a tartozást jelöli.

Bank – intézet, amely pénzt hitelez, kibocsát, kölcsönvesz, cserél és megőriz.

Kötvény – egy adóssági viszonyt megtestesítő okirat, amely kibocsátója lehet az állami kincstár, helyi önkormányzat vagy vállalat. A kötvényekre a kibocsátó éves kamatot fizet, és lejáratkor visszavásárolja őket.

Tőke – halmozott vagyon, amit újabb pénzteremtésre (vagyonteremtésre) használnak, és a piacgazdaság alapját képezi.

Letéti jegy – olyan névre szóló értékpapír, amelyet egy hitelintézet bocsát ki, és hitelviszonyt testesít meg.

Garancia – bármi, amit a bank elfogad biztosíték gyanánt arra az esetre, ha egy hitelt valaki nem tudna visszafizetni. A leggyakoribb garanciát az ingatlanok képezik, amelyekre jelzálogot helyeznek.

Kamatos kamat – kamat számolása nemcsak a főösszegre, hanem a már kiszámolt és megkapott kamatra is.

Hitel – Üzleti életben egy összeg kölcsönkérése egy bizonyos időre, kötelezettséget vállalva annak bizonyos időn belüli visszafizetésére. Minden hitelügyletnek van egy hitelezője és egy hitelezettje. Könyvelésben egy intézet vagy személy iránti tartozást jelent.

Hitelkártya – egy bankkártya, ami hozzáférést biztosít egy hitelvonalhoz. A felhasználható pénz mennyisége korlátozott, és az összeget nem kell hónap végén visszafizetni, viszont minden hónap végén kamatot kell fizetni a hitel egyenlegére. Amennyiben minden hónapban vissza van fizetve az elhasznált összeg, nem kell kamatot fizetni rá.

Hitel- és takarékszövetkezet - Számuk és tagságuk alapján, a világon a legelterjedtebb szövetkezeti formát jelentik. Elsősorban azért jöttek létre, hogy mezőgazdasági és ipari kistermelők termelési tevékenységének hitel igényét kielégítsék. A szövetkezetek (hitel-, takarékszövetkezet, beszerző, értékesítő, feldolgozó, szolgáltató) a gazdasági élet szerves részét képezik, ezért valószínű, hogy a jövőben is legalább olyan fontosak lesznek, mint eddig (az EU-ban is). Sok szövetkezet tulajdonosai maguk a szövetkezet tagjai. Általában helyi szervezete, a helyi közösségeket szolgálják. Működésük a bankokéhoz hasonló.

Betéti kártya – egy bankkártya, ami hozzáférést biztosít egy folyószámlához. Csak annyit lehet elkölteni, amennyi a számlán van (tehát nem lehet adósságba merülni vele). Segítségével pénzt vehetünk fel a bankautomatákból, és amivel fizethetünk a kereskedőknél (ugyanaz megtehető a hitelkártyával is). Használatához PIN kód használata szükséges.

Kamat – a kölcsönvett pénz használatának ára. Például ha valaki hitelt kér a banktól, arra kamatot fizet. Ellenben ha a bank kér kölcsön valakitől (betét formájában), akkor a bank fog kamatot fizetni az illetőnek.

Hitelvonal – egy előre jóváhagyott mennyiségű hitel (keret), amelyhez bármikor hozzá lehet férni. A kereten belül bármikor vissza lehet fizetni a hitelt, részben vagy teljesen.

Piacgazdaság – egy olyan gazdaság, amely keretén belül a javak és szolgáltatások szabadon áramolhatnak, termelőktől a felhasználóig. A globalizáció folyamán egyre több piac között áramlanak szabadon a termékek, ami legtöbbször a nagy és fejlett vállalatoknak kedvez, kevésbé a kisvállalkozásoknak.

Az alábbi információk segíthetnek a betéti kártya tanulóknak való bemutatásában, megértésében.

Mi a betéti kártya?

A betéti kártya egy banki szolgáltatás. Egy bankkártya, ami segítségével bankautomatákból pénzt vehetünk fel, és amely segítségével bizonyos üzletekben (ahol elfogadják) fizethetünk. A betéti kártya közvetlen kapcsolatban áll a folyószámlával, és segítségével a folyószámlán levő pénz fölött rendelkezhetünk.

Fizetéskor a PIN kód beütése szükséges, valamint az aláírásunk, amellyel tulajdonképpen jóváhagyjuk az illető összeg számlánkról való levonását. A legelterjedtebb körben elfogadott bankkártyák a VISA, MASTERCARD jelzést viselik. Bármilyen jelzésű legyen a kártya, a lényeg, hogy az illető kereskedő/üzlet elfogadja.

Mire jó?

Lehetővé teszi, hogy vásárlásainkat segítségével kifizethessünk, egyenesen a folyószámláról.

Hogyan használjuk?

Amikor a vásárolt termékeket kártyával fizetik ki, a fizetendő összeget levonják bankkártya tulajdonosának a folyószámlájáról. A kártyától függően, ilyenkor PIN kód beütését és/vagy aláírást kérnek a művelet végrehajtásához.

Előnyei

Kényelem. Fizetéskor a kártyahasználat elegáns, gyors.
Szükségtelenné válik nagy mennyiségű készpénz hordása.
Könnyen lehet követni a havi költségeket, a számlakivonat segítségével.
Csökkenti a készpénz elvesztésének, ellopásának veszélyét.
Nem jelent hitelt, tehát nem kell rá kamatot fizetni.

Hátrányai

Használatkor tudni kell, hogy hozzávetőlegesen mennyi pénz van a számlán.
Mivel mindig kéznél van, erősítheti az érzelmi rohamon alapuló vásárlást.
Nem minden kártyát fogadnak el mindenhol.

Mibe kerül?

A bank határozza meg a költségeket, amennyiben léteznek ilyenek. Általában nem léteznek, vagy ha igen, csekélyek.

Kvíz – hatodik lecke

Igaz / hamis

1. h A zálogház főként azoknak ad hitelt, akik saját vállalkozást akarnak kezdeni.
2. i A folyószámla nyitásához szerződés aláírása szükséges.
3. i Az internet banking lehetőséget ad a számlák automatikus kifizetésére.
4. h Az internet banking segítségével csupán nappal lehet ügyleteket végezni.
5. h A betéti kártyával többet költhetünk, mint amennyi a számlán van.

Válaszd ki a helyeset

6. A legmagasabb kamatú hiteleket a C adja.

- A. bank
- B. hitelkártya cég
- C. zálogház
- D. hitelszövetkezet

7. A folyószámlához általában B is kérhető.

- A. hitelkártya
- B. betéti kártya
- C. kamat
- D. bankautomata

8. A(z) D előnye a mindenkori hozzáférés és könnyű ügyintézés.

- A. folyószámla
- B. hitelkártya
- C. számlakivonat
- D. internet banking

9. B A számlakivonaton megjelölt kezelési költségnek a következő hatása van:

- A. növeli az egyenleget
- B. csökkenti az egyenleget
- C. csökkenti a fizetett kamatot
- D. növeli a kapott kamatot

10. A megtakarítások őrzésének egyik gyakori eszköze a B.

- A. folyószámla
- B. letéti jegy
- C. betéti kártya
- D. internet banking