

2019/2020-as tanév
2. forduló
5-6. osztályos kategória

1. feladat – találd meg a mondat végét!

A feladatban mondatrészeket kell egymáshoz rendelnetek! Ahogy látjátok, második mondatrészből több van, tehát lesznek ezek között feleslegesek is. Ügyeljetek arra, hogy a mondatoknak pénzügyi definícióként is meg kell állniuk a helyüket!

A világon jelenleg a készpénz...

... a legelterjedtebb fizetőeszköz.

...már csak a második legelterjedtebb fizetőeszköz a bankkártya után.

A vagyonbiztosítások közé sorolható többek között a(z)...

...lakásbiztosítás, a casco biztosítás és a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás.

...utasbiztosítás és életbiztosítás.

...

A kockázati biztosítások közé sorolható többek között a(z)

...életbiztosítás és a balesetbiztosítás.

...kötelező gépjármű felelősségbiztosítás.

A mobiltárca segítségével...

...több bankkártyát tudunk egy helyen tárolni.

...bárhol tudunk telefonnal fizetni.

A személyi kölcsön...

... egy tárgyi fedezet nélküli hiteltípus.

...fedezetéül a jelzálog szolgál.

A kereskedelmi bank...

...közvetlenül a lakossággal és a cégekkel bonyolít le pénzügyi tranzakciókat.

...semmilyen kapcsolatban nem áll a nemzeti bankkal.

A mobilbank...

...az internetbankhoz képest korlátozott funkciókkal bír.

...pont ugyanazokat a szolgáltatásokat tudja, mint az internetbank.

Ha elszakad egy bankjegy...

...a Nemzeti Bankban, a kereskedelmi bankokban vagy a postán is kicserélik.

...a Nemzeti Bankba kell eljuttatni, mert csak ott cserélik ki.

A megtakarítási számla...

...egy olyan számla, amire havi rendszerességgel utalhatunk pénzt, hogy ezen külön gyűjtögessük a pénzünket.

...egy olyan számla, amelyen a pénzünk a lekötés ideje alatt nem elérhető.

Akkor kell vámot fizetnünk egy adott termékre...
...ha az Magyarország határain túlról érkezik.

...ha az Európai Unió kívülről importálunk valamit, és az meghalad egy bizonyos összeghatárt.

10 pont /

2. feladat - mindennapi döntések

KáPé és családja a havi költségvetést írják össze. Már KáPé is tudja, hogy a pénzügyi tudatosság egyik legfontosabb lépése a tervezés, így minden hónapot előre megterveznek. Az alábbi részben olvashatjátok a rendszeres havi kiadásait.

termék/szolgáltatás	ár	havi fogyasztás
chips	225 Ft/zacskó	6 zacskó
csirkemell	1500 Ft/kg	4 kg
felvágott	220 Ft/10 dkg	1,5 kg
gázzámla	13 000 Ft/hó	1 alkalommal
gyümölcs	700 Ft/kg	4 kg
havi női magazin	995 Ft/db	1 db
heti sportújság	395 Ft/db	4 db
iskolai menza díja	10000 Ft/hó	1 alkalommal
kávé	650 Ft/250 g	1 kg
kenyér	320 Ft/1 kg	12 kg
lakásbiztosítás	2200 Ft/hó	1 alkalommal
lakáshitel	138800 Ft/hó	1 alkalommal
rizs	370 Ft/kg	2 kg
sajt	2400 Ft/kg	2 kg
szemétszállítás	2200 Ft/hó	1 alkalommal
tej	250 Ft/liter	8 liter
üzemanyag	380 Ft/liter	40 liter
vaj	550 Ft/200 g	1 kg
villanyszámla	8000 Ft/hó	1 alkalommal
vízdíj	5000 Ft/hó	1 alkalommal
zöldség	450 Ft/kg	4 kg

Mennyi az összes kiadása a fent említett tételekből KáPé családjának (3 pont)

$6 \times 225(\text{chips}) + 4 \times 1500(\text{csirkemell}) + 15 \times 220(\text{felvágott}) + 13000(\text{gáz}) + 4 \times 700(\text{gyümölcs}) + 995(\text{női magazin}) + 4 \times 395(\text{heti sport}) + 10000(\text{menza}) + 4 \times 650(\text{kávé}) + 12 \times 320(\text{kenyér}) + 2200(\text{lakásbiztosítás}) + 138800(\text{lakáshitel}) + 2 \times 370(\text{rizs}) + 2 \times 2400(\text{sajt}) + 2200(\text{szemét}) + 8 \times 250(\text{tej}) + 40 \times 380(\text{üzemanyag}) + 5 \times 550(\text{vaj}) + 8000(\text{villany}) + 5000(\text{víz}) + 4 \times 450(\text{zöldség}) =$
228 955 Ft

helyes gondolatmenet 1 pont

végeredmény 2 pont

Apa bevétele nettó 200 000 Ft/hó, Anya fizetése nettó 180 000 Ft/hó. Mennyi a kötelező kiadásokon felüli összeg, ami minden hónapban a zsebükben marad? (2 pont)

200 000+180 000=380 000 Ft
380 000-228 955=151 045 Ft

Apa és Anya szeretnének új autót vásárolni, kb 2 500 000 Ft körül találnának olyat, ami minden igényüket kielégíti. Meg tudják venni egy év múlva az autót hitelfelvétel nélkül? (2 pont)

Feltételezzük, hogy minden hónapban félre tudják tenni a fent említett összeget!

számolás:

$12 \times 151\,045 = 1\,812\,540$ Ft

1 év alatt nem gyűlik össze 2,5 millió forint, szóval nem tudják megvenni hitel nélkül.

Ha KáPé családja szeretne csökkenteni a kiadásain, akkor az alábbi tételcsoportokat tekintve melyikkel hogyan tudnának (tudnának-e) spórolni? Írjatok példának egy tételt is a tételcsoporthoz! (9 pont)

fix összegű rendszeres havi kiadások: törlesztőrészlet, átalányos rezsiköltségek – nem lehet rajtuk spórolni

nem fix összegű rendszeres havi kiadások: fogyasztáson alapuló rezsiköltségek, telefonszámla – ha odafigyelünk, tudunk rajta valamennyit spórolni

alapvető élelmiszer: lehet rajta spórolni, ha csak annyit veszünk meg, amennyire tényleg szükségünk van, ha nem vásároljuk túl magunkat

nem alapvető élelmiszer: minimalizálni kell, vagy teljesen elhagyni

szórakozás: az ehhez kapcsolódó tételek akár teljesen elhagyhatók

közlekedés: üzemanyag/bérlés – meg kell keresni azt a megoldást, ami a legköltséghatékonyabb

A kiadások visszaszorításának ellenére KáPé családjának további hitelre lenne szüksége az autó megvásárlásához. A K&H Bank oldalát használva keressétek meg az autóvásárláshoz felhasználható hiteltípust, és kalkuláljátok ki az összeget! (5 pont)

<https://www.kh.hu/hitel>

Az ehhez szükséges további adatok:

- havi igazolható jövedelmed eléri a nettó 300 ezer forintot? igen
- kölcsönösszeg: 600 000 Ft
- futamidő: 2 év
- munkabér-átutalási kedvezmény: nem

hiteltípus neve: K&H személyi kölcsön autó vásárlásra

havi törlesztőrészlet: 28 522 forint

éves fix kamat: 12,99%

THM: 13,8%

teljes visszafizetendő összeg: 684 528 Ft

21 pont /

3. feladat – az első bankkártyám

KáPé vlogjából valószínűleg már számotokra is egyértelmű, hogy 18 éves kor alatt is lehet az embernek saját bankszámlája, és hozzá tartozó bankkártyája. Válaszoljatok az alábbi kérdésekre az ifjúsági számlacsomagokkal kapcsolatban!

Milyen előnyei vannak egy bankkártyának? Írjatok öt példát! (5 pont)

- kis helyen is elfér
- nem kell készpénzt tartani magunknál
- akár nagyobb összeget is biztonságosan magunknál tarthatunk általa
- gyorsan, egyszerűen lehet vele fizetni
- külföldön is használható anélkül, hogy valutát váltanánk
- lehet vele interneten vásárolni

Hány éves kortól lehet valakinek saját bankszámlája? (1 pont)

14 éves kortól (6 éves kortól is lehet, de 14 éves korig csak a szülők rendelkezhetnek a bankszámla felett)

Mi kell ahhoz, hogy egy 18 év alatti személy bankszámlát tudjon nyitni? (4 pont)

14 éves kor betöltése; személyazonosító igazolvány és lakcímkártya; diákigazolvány; a szülő/gondviselő jelenléte

Miben más egy ifjúsági számlacsomag, mint a felnőttek bankszámlái? (3 pont)

Jellemzően nem terhelik magas banki díjak: általában a számlavezetés, az e-bank, mobilbank, mobiltárca szolgáltatások vagy a telefonos banki szolgáltatások is díjmentesek.

Egy ifjúsági számlacsomag megnyitásához szülői felügyelet szükséges, a szülő is ráláthat a pénzmozgásra, vagy limitet állíthat be hozzá.

Mi a legfontosabb különbség a bankkártya és a hitelkártya között? (1 pont)

Bankkártya esetén a saját pénzünket költjük, hitelkártya esetén a bankét.

Ha eldönthetnétek hogyan nézzen ki az első bankkártyátok, milyen lenne? (16 pont)

Tervezzétek meg az áhított bankkártyátok elő és hátlapját! A tervezésnél figyeljetek arra, hogy a kötelező elemek megjelenjenek a rajzotokon, ezeket jelöljétek és nevezzétek is meg! Bármilyen általatos választott technikával dolgozhattok!

Kötelező elemek megjelenítése 0-10 pont, kivitelezés 1-3 pont, ötletesség 1-3 pont

kötelező elemek

- 4x4 számjegű azonosító
- lejárat dátum
- név
- gyártó (Mastercard, Visa)
- a kártyát kibocsátó bank azonosítója
- chip

hátlap

- mágnes csík
- aláírás(i sáv)
- 3 jegű biztonsági kód
- a kibocsátó bank neve, címe, telefonszáma

**30 pont /
ÖSSZESEN 61 PONT /**