

Általános célok

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* oktatása feltétele annak, hogy a diákok az őket körülvevő világ összetett gazdasági jelenségeit megértsék, és életük következő szakaszaiban arra mint alapra támaszkodhassanak. A tantárgy témaegységei a diákokra közvetlenül ható gazdasági, társadalmi jelenségekre építenek. A bennük lévő ismeretanyag a közgazdaságtan különböző szakterületeit érinti. A témakörökben lévő ismeretek a közgazdaságtan szakkifejezéseire épülnek, és közvetlen, gyakorlatban hasznosítható tudást adnak. Mivel a körülöttünk lévő világ át van itatva a gazdaság jelenségeivel, hatásaival, a diákok közvetlenül találkoznak olyan fogalmakkal, kifejezésekkel, amelyeket nem értenek, ezért nem tudnak megfelelően reagálni a gazdasági, pénzügyi élethelyzetekre, és nem tudják értelmezni a média által közvetített eseményeket sem.

A gazdaságban zajló folyamatok is elengedhetetlenné teszik a diákok felkészítését a mindennapokban előtűnik álló feladatokra.

A tantárgy oktatásának eredményeképpen a diákok megértik a társadalom működését átszövő gazdasági folyamatokat, azok hatásait saját életükre, megtanulják kezelni azokat a gazdasági, pénzügyi helyzeteket, amelyek befolyásolják életüket, megértik a kockázatok kezelésének fontosságát, képet kapnak a portfólió helyes kialakításának módszeréről, s mindezek által hatékonyabban tudnak eligazodni a tömegében érkező pénzügyi ajánlatok között. A tantárgynak fontos szerepe van abban, hogy a diákok tudatos fogyasztókká váljanak, képesek legyenek döntéseik előtti mérlegelésre, ismerjék fel a döntéseikkel járó kockázatokat. További cél, hogy kialakuljon a diákokban a pozitív nyitottság a gazdasági folyamatok megismerése felé, értsék felelősségüket későbbi munkájukban is.

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* oktatása fontos szerepet játszik a személyiségnevelésben. Az okos gazdálkodás képessége és az etikus magatartás kialakítása a nevelési-oktatási folyamat fontos feladata.

A gazdasági történések rendkívül bonyolult folyamatok, azokra hatással van a társadalmi és a csoportérdekek szövevénye. A középiskolai képzés célja azoknak a cölöpöknek a leverése, amelyek eligazodási pontokat jelentenek a diákok számára, és amelyekre építkezni tudnak a középiskolai képzésből kilépve is, amelyek biztonságot nyújtanak a gazdaság és a pénzügyek labirintusában.

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* tantárgy a Nemzeti alaptantervben rögzített kulcskompetenciákat az alábbi módon fejleszti:

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* tantárgy a Nat-ban meghatározott szinte valamennyi fejlesztési területet érinti kisebb-nagyobb mértékben. Ennek oka az, hogy a mindennapi élethelyzetek, a gazdaság és a pénzügyek messzemenő hatásai befolyásolják és igen erőteljesen áthatják a diákok gondolkodását. A közgazdasági és pénzügyi alapismeretek oktatása iránymutatást ad és a gyakorlatban közvetlenül hasznosítható tudás elsajátítását teszi lehetővé.

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* közvetlenül kapcsolódik a nevelési célok közül az erkölcsi nevelés, az önismeret és társas kultúra fejlesztése, a fenntarthatóság, környezettudatosság, pályaorientáció, médiatudatosságra neveléshez, és kiemelten a *Gazdasági és pénzügyi nevelés* fejlesztési területéhez. A jövő nemzedékének más és korszerű információkat kell átadni, mint ahogy az állampolgárok egyetlen lehetősége is a folyamatos, élethosszig tartó tanulás. Így a ma tanuló diákoknak ismerniük kell a mikro- és makrogazdaság, illetve a hazai és a nemzetközi gazdaság működésének alapjait, azok kölcsönhatását, a gazdaság szereplőinek egymásra utaltságát, a pénzügyi intézményrendszert. A diákoknak ismerniük kell a fenntarthatóság fogalmát, a munka fontosságát csakúgy, mint a kockázatok értékelésének és azok kezelésének lehetőségeit. A saját felelősség tudatosításával megteremthető az előfeltétele annak, hogy – a vállalkozás vagy a nemzetgazdaság

egyenjogú tagjaként – az elsajátított ismeretek és képességek végigkísérik a diákok életét az iskola kapuin kívül is.

A tantárgy egyes elemei koherensen kapcsolódnak össze az elméleti és gyakorlati oktatás során. Az oktatás gyakorlatközpontúsága az összes kulcskompetencia fejlesztését lehetővé teszi. A *kezdeményező-készség és vállalkozói kompetencia* fejlesztése olyan alapvető ismeretek, képességek, attitűdök rendszerét kínálja, amely elengedhetetlenül fontos az életben való boldoguláshoz: a tervezés-szervezéstől és a feladatok megosztásától kezdve a kommunikációs készségen és a tapasztalatok értékelésén át a munkavégzésig és az etikus magatartásig. A gyakorlatorientáltság a biztosítéka annak, hogy a gyakorlati készségek fejlesztésével a diákok eljutnak az alapfogalmaktól a bonyolultabb összefüggésekig, s mindezek eredményeként a gazdasági érettség birtokába kerülnek.

Az oktatás három, komplex módon egymásra ható elemre támaszkodik: a közgazdaságtudományra, a diákok által hozott ismeretekre és a gyakorlatorientált témafeldolgozásra. Az arányok helyes meghatározásával a diákok a közgazdaságtudománynak csak egy meghatározott szeletét kapják az oktatás keretei között. A közgazdaságtudomány alapján és rendezőelvi szerint, a diákok által hozott információkat a gyakorlatorientált oktatás szervezi átlátható rendszerbe.

A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* sajátos fejlesztési céljai között szerepel a diákok problémamegoldó készségének, döntési képességének javítása, a tanulók szociális, erkölcsi és jogi érzékének növelése, a fiatalok empátiájának és toleranciájának fejlesztése, amelyek személyes tapasztalatra épülő készségfejlesztő módszerek, ezáltal a kooperatív tanulás alkalmazását teszi szükségessé. A *Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek* fejlesztési feladatai:

- Ismeretszerzés, tanulás;
- Mérlegelő gondolkodás;
- Kommunikáció.

A 11–12. évfolyamon a Közgazdasági és pénzügyi alapismeretek tantárgy óraszám: 67 óra

Témakörök áttekintő táblázata:

| Témakör neve | Összes óraszám | 11. évf. | 12. évf. |
|--|----------------|-----------|-----------|
| Közgazdasági alapfogalmak | 5 | 5 | |
| Vállalkozási alapismeretek | 9 | 9 | |
| Pénzügyi alapfogalmak | 6 | | 6 |
| Kamat, kamatos kamat számítása, kamatláb meghatározása | 5 | | 5 |
| Megtakarítás, befektetések, előtakarékosság, portfólió | 10 | 10 | |
| Pénzügyi műveletek | 11 | | 11 |
| A „modern piac”, tőzsdék a világban | 8 | 8 | |
| A pénzügyi intézményrendszer | 9 | | 9 |
| Innováció, fenntarthatóság. Az innováció, mint a gazdasági fejlődés elengedhetetlen eleme | 4 | 4 | |
| Összes óraszám: | 67 | 36 | 31 |

| | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Közgazdasági alapfogalmak | Órakeret 5 óra |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|

| | | |
|--|--|--|
| Előzetes tudás | Piacgazdaság, a gazdaság szereplői – korábbi történelmi és földrajzi ismeretek, személyes tapasztalatok. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A legfontosabb közgazdasági alapfogalmak elsajátítása. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| <p>A piac fogalma.</p> <p>A piacgazdaság működése, jellemzői (piaci szereplők száma, piaci koncentráció foka, kereslet-kínálat, fogyasztás).</p> <p>Piaci egyensúly, túlkereslet, túlkínálat.</p> <p>Piacgazdaság szereplői:</p> <ul style="list-style-type: none"> – háztartások, – civil szektor, – vállalatok, – állam, – külföld. <p>A pénzpiac fogalma, pénzkereslet, pénzkínálat, a pénzpiac egyensúlya.</p> <p>Az ár-bér spirál folyamata.</p> <p>Az állam szerepe a piacgazdasági folyamatokban, állami szabályozás, adórendszer.</p> <p>Gazdasági válságok és azok típusai.</p> <p>A nemzetközi kapcsolatok szerepe a piacgazdaság folyamataiban.</p> <p>Makrogazdasági folyamatok.</p> <p>Fogyasztóvédelem.</p> | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <p>A piacgazdaság működéséhez kapcsolódó alapfogalmak, a piacgazdaság kategóriáinak megismerése.</p> <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A családi kassza (a háztartás mint a piacgazdaság része) – interaktív team-munka. – A piacgazdaság szereplőinek megismerése, döntéseik mozdítórugóinak megértése. – Az állam és a külföld szerepének értelmezése. – A fogyasztói döntések mögött meghúzódó törvényszerűségek. – A makrogazdasági folyamatok okainak megértése. <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <p>A makrogazdaság teljesítménye az utóbbi években. Önálló információszerzés alapján.</p> | |
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | Piac, kereslet, kínálat, ár, egyensúlyi ár, termék, szolgáltatás, termelő, fogyasztó, háztartás, vállalat, állam, makrogazdaság, ár-bér spirál, fogyasztóvédelem. | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Vállalkozási alapismeretek | Órakeret 9 óra |
|---|---|-------------------|
| Előzetes tudás | A szűkebb-tágabb környezetből származó ismeretek. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A vállalkozási formák és azok működésének megismerése. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| Vállalkozási formák: egyéni vállalkozás, bt., kft., nyrt., zrt. Korlátolt és korlátlan felelősség. Vállalat alapítása és megszüntetése. A vállalat működése, kockázatkezelés, bevételek- kiadások, kötelezettségek, munkavállalók, adózás, jogszabályok stb. Vállalkozások finanszírozása (belső-külső, saját-idegen tőke). Verseny és annak szabályozása (tökéletes piac, monopólium Gazdasági Versenyhivatal). | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Vállalkozási formák azonosítása. – Vállalat, vállalkozás alapítása, a működés jogi háttere, feltételei. <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Saját vagy idegen tőke? – vita. – Vállalkozás működésének szimulációja/szituációs játék. – A társasági szerződés elkészítése, érdekcsoportok kialakítása, érdekek ütköztetése – szerepjáték. – Diákvállalkozások lehetőségei. <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A globális verseny hatásának megvitatása. – A versenyhelyzet etikai értékelése. | |
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | Vállalatalapítás, társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, természetes személy, jogi személy, törzstőke, cégbíróság, önfinanszírozás, állótőke-forgótőke, monopólium, kockázat, vállalkozási forma, GVH. | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Pénzügyi alapfogalmak | Órakeret 6 óra |
|---|---|-------------------|
| Előzetes tudás | Pénzügyi ismeretek, korábbi történelmi és földrajzi ismeretek, személyes tapasztalatok, ismeretek az Európai Unióról. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A pénzügyi alapismeretek legfontosabb fogalmainak elsajátítása. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| A pénz fogalma, szerepe, funkciói, története. | <i>Ismeretszerzés, tanulás</i> | |

| | | |
|---|---|--|
| <p>A pénz, mint értékmérő, mint elszámolási eszköz, mint fizetőeszköz, mint értékőrző és felhalmozási eszköz.</p> <p>A pénz típusai: készpénz és bankszámlapénz.</p> <p>Az ár és az érték.</p> <p>Gazdaságpolitika (monetáris és fiskális szabályozás, állampapír, Államadósság Kezelő Központ).</p> <p>Az állam pénzügyi bevételei, kiadásai, államháztartás (hiány, GDP).</p> <p>Az infláció lényege, fajtái, mérése. Az infláció hatása a gazdaságra.</p> <p>Deviza, valuta (HUF, EUR, USD, GBP, CHF).</p> <p>Árfolyamrendszerek.</p> <p>Likviditás, pénzáramlás.</p> <p>Az Európai Unió és Magyarország (előnyök, hátrányok).</p> | <ul style="list-style-type: none"> – Pénzügyi alapfogalmak megismerése. – Az állam gazdálkodásának áttekintése, a költségvetés megismerése. <p><i>Kommunikáció</i> Maastrichti követelmények.</p> <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Az euró mint deviza. – Az eurózóna jövője. | |
| <p><i>Kulcsfogalmak/ fogalmak</i></p> | <p>Alapkamat, árfolyam, deviza, devizapiac, valuta, konvertibilitás, infláció-defláció, monetáris unió, likviditás, AKK, GDP.</p> | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Kamat, kamatos kamat számítása, kamatláb meghatározása | Órakeret 5 óra |
|--|--|--------------------------|
| <p>Előzetes tudás</p> | <p>A százalékszámítás alkalmazása a gyakorlatban.</p> | |
| <p>A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai</p> | <p>A kamatszámítás technikáján keresztül a kamatok és a hozamok megértése, értékelése. Az EBKM és a THM mutatók értelmezésének elsajátítása.</p> | |
| <p>Ismeretek</p> | <p>Fejlesztési követelmények</p> | |
| <p>Kamat, a kamat fajtái (egyszerű, kamatos kamat), kamatszámítás, százalékszámítás.</p> <p>Hozam.</p> | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Banki kamatlábak kiszámítása. | |

| | | |
|---|--|--|
| Hozamkategóriák (EBKM). A pénz időértéke. Diszkontálás. | <ul style="list-style-type: none"> – EBKM és THM értelmezése, különbségek azonosítása. <i>Kommunikáció</i> A befektetések, és amire figyelni kell. | |
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | Kamatszámítás, kamatláb, kamatos kamat, hozam, diszkontálás, EBKM, THM. | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Megtakarítás, befektetések, előtakarékoság, portfólió | Órakeret 10 óra |
|---|--|---------------------------|
| Előzetes tudás | Különböző médiumokban való tájékozódás, a világválság, közvetlen tapasztalat. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A befektetési lehetőségek megismerése, a befektetési kockázatok kezelése. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| <p>Befektetési lehetőségek: állampapír, befektetési jegy, bankbetét, kötvény, magyar és külföldi részvény, valuta, deviza, arany, unit-linked biztosítási termék, ingatlan, műtárgy, lakás-előtakarékosság.</p> <p>Az értékpapír fogalma, fajtái, jellemzői.</p> <p>A kockázatok és azok kezelése.</p> <p>Kockázatelemzés.</p> <p>Nyugdíj–a jóléti állam kialakulásának redisztribúciós hatása.</p> <p>Öngondoskodás.</p> | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Befektetési lehetőségek feltárása. – Az értékpapírok megismerése. – A kockázat fogalmának értelmezése. <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Vita: Mibe érdemes ma befektetni? – Beszélgetés arról, hogy miért kockázatosabb a részvény, mint az állampapír. – Diverzifikált portfólió kialakítása – a legfontosabb alapelvek megfogalmazása – interaktív csoportmunka. <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A környezetből, médiából érkező információk értelmezése a válságról, a válság hatásairól és azok kezeléséről. – A magyar nyugdíjrendszer átalakításának, a nyugdíjrendszer jövőjének értékelése. | |

| | |
|------------------------------------|--|
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | Részvény, kötvény, befektetési jegy, váltó, jelzáloglevél, közraktárjegy, diszkont kincstárjegy, értékpapír, diverzifikáció, globalizáció, redisztribúció. |
|------------------------------------|--|

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Pénzügyi műveletek | Órakeret 11 óra |
|---|---|----------------------------|
| Előzetes tudás | Tapasztalatok, ismeretek a pénzügyi szolgáltatásokról. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A pénzügyi szolgáltatások közötti különbségek értelmezése, azok összehasonlítása. Pénzügyi tranzakciók áttekintése. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| Banki üzletágak. Bankbetét. Bankszámlanyitás, bankszámlatípusok. Hitel, a hitel jellemzői, pénzkölcsön, a hitelezés folyamata. Diákhitel. Lízing, faktoring. Adónyilvántartás, BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. Elektronikus pénz, készpénz- helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya, hitelkártya,) ATM, POS. E-banking, pénzügyi szolgáltatások interneten, telefonon. Készpénzátutalás, tranzakciós adó. A likviditás, a hozam és a kockázat összefüggése. Innovatív megtakarítási konstrukciók. | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Bankszámlatípusok megismerése, bankszámla nyitásának technikája. – A hitel csapdái, eljárás nemfizetés esetén. – A pénzügyi struktúrák megismerése. – Mobilról, internetről indítható tranzakciók. <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Hogyan jutunk pénzhez? – Beszélgetés a készpénzt helyettesítő fizetési eszközök használatáról. – A diákhitelről szóló tájékoztató megismerése, értelmezése. – Esettanulmányok: hitelfelvételhez kapcsolódó döntési helyzetek, befektetési kockázatok elemzése, választás az alternatívák között. Csoportmunka. <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Vita a magyar pénzügyi szolgáltatásokról. – Vita a készpénz előnyeiről és hátrányairól. | |

| | |
|------------------------------------|--|
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | E-banking, mobil banking, betétszámla, hitelszámla, értékpapírszámla, befektetési számla, nyugdíj-előtakarékossági számla, tranzakció, számlavezetési díj, átutalás, ügyfélszám, ATM, bankkártya, hitelkártya, hitelszerződés, jelzálog, kezesség, adónyilvántartás, BISZ. |
|------------------------------------|--|

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | A „modern piac”, tőzsdék a világban | Órakeret 8 óra |
|---|--|---------------------------|
| Előzetes tudás | Történelmi és földrajzi ismeretek a tőzsdékről. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | A tőzsdei folyamatok átlátása, megértése. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| <p>Az értékpapírok tőzsdei bevezetése.</p> <p>Instrumentumok.</p> <p>A piacok fajtái, a tőkepiac működése, szereplői.</p> <p>A tőzsde fogalma, szerepe, funkciói, működése.</p> <p>Tőzsdék Magyarországon, a magyar tőkepiac helyzete.</p> <p>Külföldi tőzsdék.</p> <p>Tőzsdei kibocsátók.</p> <p>Tőkeallokáció.</p> <p>Befektetési szolgáltatók, avagy kik azok a brókerek?</p> <p>Spekuláció, befektetés és kockázatok.</p> <p>Befektetési alapkezelők, alapok.</p> <p>Az árutőzsde (mezőgazdasági termékek); nemesfém-tőzsde: arany, ezüst, réz, palládium; deviza.</p> <p>KELER, az elszámolóház.</p> | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Tőzsde mint „tökéletes piac” fogalmának megértése. – A tőzsde mint a tőkebevonás színtere. – Különböző típusú tőzsdék áttekintése. – A tőzsdei kereskedelem alapvető technikai részleteinek elsajátítása. – A BÉT megalapításának okai, a tőzsdei tranzakciók áttekintése, a tőzsde szerepének megértése. – A fogyasztóvédelem működése. Kutatómunka – csoportos tevékenység. <p><i>Kommunikáció</i></p> <p>A tőzsdei kereskedelem gyakorlatban való kipróbálása internetes szimuláción keresztül.</p> <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A magyar értéktőzsde szerepe a globalizálódó világgazdaságban. – Tőzsdei sztorik: nagy felemelkedések és bukások. | |

| | | |
|---|---|--|
| Pénzügyi-gazdasági fogyasztóvédelem Magyarországon. A Gazdasági Versenyhivatal működése, feladatai, szerepe a fogyasztóvédelemben. Rések a fogyasztóvédelem területén–a pénzügyi ombudsman. | | |
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | BÉT, BUX-index, Blue Chip, részvénykibocsátás, short-long, határidős ügyletek, bróker, befektetési szolgáltató, bennfentes kereskedés, BUBOR, KELER, krach, osztalék, recesszió, tőkeallokáció, instrumentum. | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | A pénzügyi intézményrendszer | | Órakeret 9 óra |
|---|--|--|--------------------------|
| Előzetes tudás | Történelmi ismeretek a pénzügyi intézményrendszerről. | | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | Tájékozódás a pénzügyi intézményrendszerben. | | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | | |
| Bank: MNB, bankok, fióktelepek, banki szolgáltatások. Szakosított hitelintézetek: Magyar Fejlesztési Bank, jelzálog-hitelintézetek, lakás-takarékpénztárak. Szövetkezeti hitelintézetek. Hitelszövetkezetek. Pénzügyi vállalkozások (lízing, faktor, záloghitel). Biztosítók, biztosítóegyesületek, biztosítók fióktelepei. A biztosítások típusai, életbiztosítás és nem-életbiztosítás. Az élet-és vagyonbiztosítás területei, jellemzői, szükségessége. Biztosítók szolgáltatásai. | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A pénzügyi intézményrendszer szereplőinek áttekintése, az egyes intézménytípusok feladata, szerepe, működésük legfontosabb elemei. – A pénzügyi intézményrendszer egyes szereplői közötti kapcsolatrendszer megvilágítása. – Az egyes intézmények létrejöttének főbb szakaszai. <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Kell-e/lehet-e neked biztosításod? – Kihez fordulhatsz biztosítási kérdéseiddel? Szabályozás és felügyelet Magyarországon és az Európai Unióban. | | |

| | | |
|--|--|--|
| <p>Pénztárak (önkéntes, magán, egészség és önszegélyező pénztárak).</p> <p>Pénztárak szolgáltatásai.</p> <p>Tőkepiac, tőkepiaci szereplők.</p> <p>Pénzügyi intézmények ellenőrzése Magyarországon.</p> <p>Specializált pénzügyi intézmények.</p> | | |
| Kulcsfogalmak/ fogalmak | GIRO, BISZ, Magyar Államkincstár, Magyar Nemzeti Vagyonkezelő, NAV, Nemzeti Eszközkezelő, védelmi alap, hitelgarancia szervezet, lízing, faktor, záloghitel. | |

| Tematikai egység/ Fejlesztési cél | Innováció, fenntarthatóság. Az innováció, mint a gazdasági fejlődés elengedhetetlen eleme | Órakeret 4 óra |
|---|---|---------------------------|
| Előzetes tudás | A médiából szerzett ismeretek és a korábban tanult anyagok. | |
| A tematikai egység nevelési-fejlesztési céljai | Az innováció széles körű fogalmának átlátása, fontosságának megértése. A diákok érdeklődésének ráirányítása az innovatív gondolkodásra. | |
| Ismeretek | Fejlesztési követelmények | |
| <p>Az innováció fogalma, K+F(+I).</p> <p>Hazai és uniós források.</p> <p>Az innováció és a fenntarthatóság összefüggései.</p> <p>Innovációs tevékenység, stratégia.</p> <p>Az innováció gazdasági jelentősége.</p> <p>Az innovatív vállalat.</p> <p>Az innováció helyzete Magyarországon.</p> <p>Innovációs együttműködés.</p> <p>A tudás és a gazdaság kapcsolata.</p> | <p><i>Ismeretszerzés, tanulás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Az innováció személyre gyakorolt hatásának megértése. – Az innováció bemutatása mint új termék, áru, szolgáltatás vagy eljárás. – Az innovációra felhasználható források kutatásának módszerei. – Az innováció stratégiáinak csoportosítása. <p><i>Kommunikáció</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – A globális környezetszennyezés megakadályozásának lehetséges útjai. – Pályázatfigyelés. – Az innovatív iskola. <p><i>Mérlegelő gondolkodás</i></p> | |

| | | |
|---|---|--|
| <p>A gazdaságpolitika hatása az innovációra.</p> <p>Kockázati tőke, Jeremie-program.</p> <p>Energiaracionalizálás (zöld, alternatív energia, energia-megtakarítás).</p> | <p>Beszélgetés a fenntartható fejlődésről.</p> | |
| <p>Kulcsfogalmak/ fogalmak</p> | <p>Innováció, piacvezérelt innováció, technológiavezérelt innováció, racionális innovációs stratégia, K+F (+I), Jeremie-program, kockázati tőke, zöldenergia, fenntartható fejlődés, ökológiai lábnyom.</p> | |

| | |
|--|---|
| <p>A fejlesztés várt eredményei a két évfolyamos ciklus végén</p> | <p>A tanuló ismeri a legfontosabb közgazdasági és pénzügyi alapfogalmakat, és tudja azokat értelmezni a körülötte lévő világ pénzügyi élethelyzeteiben.</p> <p>Érti a piacgazdaság működését, átlátja a piacgazdaság szereplőinek kapcsolatát és megérti, hogy ő maga is része a piacgazdaságnak.</p> <p>Képes kamatot, kamatos kamatot számítani, ezzel átlátja a hozamok és kamatok összefüggéseit.</p> <p>Birtokában van a legfontosabb vállalkozási alapismereteknek, érti a vállalkozások alapításának, működésének–pénzügyi, jogi–háttérét.</p> <p>Ösztönzést érezhet arra, hogy maga is kipróbáljon vállalkozási lehetőségeket.</p> <p>A szituációs játékokon keresztül képes értelmezni a vállalkozás alapdokumentumait, ismeri azokat az informatikai felületeket, ahol megtalálja a vállalkozásokhoz kapcsolódó jogszabályokat.</p> <p>Érti a verseny hatását a gazdaságra, különbséget tud tenni a tisztességes és tisztességtelen versenyhelyzet között.</p> <p>Tájékozódni tud a pénzügyi intézményrendszerben, és különbséget tud tenni az intézmények egyes szolgáltatásai között.</p> <p>El tud igazodni a pénzügyi intézménytípusok között, értelmezni tudja a banki, betéti és hitelműveletek alapvető kritériumait. Átlátja a biztosítási, pénztári és tőkepiaci termékek típusait, amely hozzájárul ahhoz, hogy tudatos fogyasztóvá váljon.</p> <p>Ismeri a tőkepiac működésének alapvető szempontjait, a tőzsde működését meghatározó tényezőket. Rálátást szerez a tőzsdei kereskedelem sajátos kockázataira.</p> <p>Képes a kockázatok felismerésére, akár hitelről, akár befektetésről van szó, és érti, hogy viselnie kell döntései következményeit.</p> <p>A fogyasztóvédelem intézményrendszerének ismeretén keresztül tisztában van saját jogaival. Tudatában van annak, hogy egy-egy pénzügyi döntést megelőzően tájékozódni kell a lehetséges kockázatokról. Ismeretekkel rendelkezik a portfólió helyes kialakításáról.</p> <p>Érti az innováció fontosságát, annak hatását a társadalomra, a saját munkájára és jövőbeli céljaira.</p> <p>A tanuló olyan képességek birtokába kerül, amelyek segítik őt abban, hogy eligazodjon az őt körülvevő pénzügyi-gazdasági környezetben, hogy tudatosan és racionálisan kezelje pénzügyeit, érdeklődővé, nyitottá váljon,</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | kritikusan szemlélje a világot, a munka számára megbecsült tevékenység legyen. |
|--|--|