

Rugalmas tanulási utak: Orientációs évfolyam

Ágazati alapoktatásban: ágazat száma, neve/
Szakirányú oktatásban: szakma száma, neve (és szakmairány,
amennyiben releváns) ¹

KKK érintett deskriptor sorai az ágazati alapoktatás/ szakirányú (szakmairány
közös/szakmai követelményeiből adott szakmára vonatkozó) oktatás táblázatából 2 :

Projekt címe: Gazdálkodj okosan!
Projekttermék/produktum: Családi költségvetés
A projekt célok meghatározása (produktum, pedagógiai célok – dokumentáció, képek, ábrák, leírások) A projekt során a Gazdálkodás és menedzsment ágazati képzéssel ismerkedhetnek meg a tanulók. Ez a képzés érettségivel és technikus szintű szakképzettség megszerzésével zárul. A pénzügyi-számviteli ügyintéző, tudatosan használja a gazdasági élettel kapcsolatos alapfogalmakat, felismeri a gazdasági élet szereplőit, azok kapcsolatrendszerét. Megadott szempontok alapján meghatározza a családi háztartás feladatait, bevételeit és kiadásait, megtervezi a háztartás pénzgazdálkodását. Magabiztosan tesz különbséget a vállalkozás belső és külső érintettjei és azok érdekeltségi rendszere között. Értelmezi a munkavállalók kapcsolatát a vállalkozással, feltárja a munkaviszony létesítésének fontosabb elemeit, azonosítja a munkaszerződés formai és tartalmi elemeit. Értelmezi a különböző adózási alapfogalmakat, érti az alapvető adónemek lényegét. Adott szituációnak megfelelően tudatosan alkalmazza a viselkedéskultúra elvárásainak megfelelő kapcsolattartási szabályokat. Ismeri és használja a kommunikációs csatornákat. Megbízható adatforrásokat használ. Szakmai útmutatásnak megfelelően elkészíti a hivatalos dokumentumokat. Minden területen környezettudatos magatartásra törekszik. Ajánlott minden fiatal számára, aki precíz és pontos a munkája ellátásában, rendszerben gondolkodik, érdeklődik a gazdasági folyamatok iránt, szereti a gyakorlatias feladatokat, vagy akit az informatikai szoftverek világa nemcsak vonz, hanem azok fejlesztése, tökéletesítése is érdekel. A projekt végére képes elkészíteni egy fiktív családi költségvetést.
Javasolt/tervezett időtartam: 30 óra
Előzetes ismeretek: Alapkompetenciák
Tárgyi feltételek (rajzeszközök, szerszámok, alapanyag) Számítógép és internetkapcsolat, projektor, okostábla

A projekt tervezése során felhasznált források:

- 1.) https://www.youtube.com/watch?v=2ozZgiGg8Ac&list=PL09_GFFxR_OY5Tf3hAB8FHUAzkXug-y5X
- 2.) <https://wordwall.net/hu/resource/64932672/%c3%a1lam-polg%c3%a1ri/csal%c3%a1di-gazd%c3%a1lkod%c3%a1s-1>
- 3.) <https://wordwall.net/hu/resource/3378482/bev%C3%A9telek-kiad%C3%A1sok-csoportos%C3%ADt%C3%A1s>
- 4.) <https://www.youtube.com/watch?v=yDXc5z7rKcA>
- 5.) <https://www.youtube.com/watch?v=4g51oQQyRaI>
- 6.) <https://www.youtube.com/watch?v=Kj8nITus3lk>
- 7.) <https://csalad.hu/>
- 8.) https://www.youtube.com/watch?v=2ozZgiGg8Ac&list=PL09_GFFxR_OY5Tf3hAB8FHUAzkXug-y5X&index=1
- 9.) <https://wordwall.net/hu/resource/61678576/a-csal%C3%A1di-gazd%C3%A1lkod%C3%A1s-10-sz%C3%B3>
- 10.) <https://wordwall.net/hu/resource/35991268/gazd%C3%A1lkod%C3%A1s-menedzsment-%C3%A1gazat5%C3%A9vfell>
- 11.) <https://www.youtube.com/watch?v=xUkiRkPYoRM>

Félkész termékek/produktumok tárolásának helye (ha releváns):

osztályterem, szertár

Digitális produktumok tárolására szolgáló tárhely:

pendrive, iskolai szerver

1. A projekt illeszkedése a KKK-hoz (deskriptorok a KKK-ból)

Sorszám	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
1	Bemutatja a gazdasági élet szereplőit, különbséget tesz azok érdekeltségi rendszere között.	Azonosítja a gazdasági élet szereplőit, ismeri jellemzőiket. Megérti a szereplők közötti üzleti, pénzügyi kapcsolatokat.	Törekszik a gazdasági szereplők közötti kapcsolatok megértésére, érdeklődik e kapcsolatok gazdaságra gyakorolt hatása iránt. Törekszik arra, hogy megértse a	Együttműködve másokkal azonosítja a gazdasági szereplők közötti kapcsolatokat.

		nak a gazdaság működésére gyakorolt hatását.	gazdasági folyamatok környezetre gyakorolt hatását, a negatív környezeti hatások csökkentésének szükségességét.	
2	Bemutatja a munkaviszony létesítésének legfontosabb elemeit, feltételeit, a munkaszerződés formai és tartalmi követelményeit.	Megnevezi a munkaviszony létesítésének jogszabályi (formai és tartalmi) feltételeit.	Figyelemmel kíséri a munkaviszony létesítésére vonatkozó jog-szabályok változását, elkötelezett a szabályos foglalkoztatásban.	Önálló véleményt formál a szerződés elfogadásáról vagy elutasításáról.
11	Családi költségvetést készít. Megtervezi a saját céljai eléréséhez szükséges bevételeket. Megtervezi egy családi projekt megvalósításának finanszírozását. Használja az online banki szolgáltatásokat.	Ismeri az online banki szolgáltatások körét.	Kritikusan szemléli a különböző forrásokból származó hitelintézeti ajánlatokat.	Önállóan intézi az életvezetéséhez kapcsolódó fizetési feladatokat.
12	Értelmezi a különböző adózási alapfogalmakat. Érti az alapvető adónemek lényegét.	Ismeri az adózás alapfogalmait, az alapvető adónemeket.	Belátja az adóval kapcsolatos szabályok követésének fontosságát.	Betartja az adóügyi szabályokat.
18	Adott szituációnak megfelelően alkalmazza a kapcsolattartás kulturált szabályait.	Ismeri a hétköznapi és gazdasági életben használatos viselkedéskultúra alapvető szabályait.	Képviseli és tudatosan alkalmazza szituáció-hoz igazítottan a kulturált kapcsolattartás szabályait. Magára nézve is kötelezőnek tartja az udvarias viselkedés etikai szabályait.	Önállóan, felelősséggel használja a megtanult szabályokat, a kapott észrevételek, visszajelzések alapján folyamatosan fejleszti saját viselkedéskultúráját

2. A projekt tartalmi felépítése és elvárt tanulási eredmények

Projektelelem (téma)	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke	Tevékenység	Munkaforma (egyéni, páros, csoportos)	Általános és szakmához kötődő digitális kompetenciák	Felelős	Időtartam
Projektindítás, a pénzügyi tudatosság jelentősége	Kommunikáció, együttműködés	A projekt céljai, feladatai, a pénzügyi tudatosság alapjai	Nyitottság, érdeklődés	Irányítással dolgozik	Projektismertetés, ötletbörze, csoportalkítás	Csoportos	Digitális tananyag és prezentáció megtekintése	Oktató	3 óra
A családi gazdálkodás alapjai	Elemző gondolkodás, rendszerezés	Bevételek, kiadások, megtakarítás, családi költségvetés	Tudatos pénzügyi szemlélet	Részben önálló	Feladatlapok, esettanulmányok, beszélgetés	Páros, csoportos	Információkeresés interneten	Oktató	5 óra
A pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma megismerése	Szakmai tájékozódás	A szakma feladatai, munkaterületei, gazdasági szereplők	Érdeklődés a szakma iránt	Részben önálló	Szakmabemutató, szakmai videók feldolgozása	Csoportos	Digitális prezentációk használata	Oktató	4 óra

Projektelelem (téma)	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke	Tevékenység	Munkaforma (egyéni, páros, csoportos)	Általános és szakmához kötődő digitális kompetenciák	Felelős	Időtartam
Vállalkozások, munkaviszony és adózási alapismeretek	Logikus gondolkodás, problémamegoldás	Gazdasági szereplők, munkaszerződés, alapvető adónemek	Precizitás, felelősség-tudat	Segítséggel önálló	Dokumentelemzés, gyakorlati feladatok	Páros	Szövegszerkesztő és internetes adatkeresés	Oktató	4 óra
Job Shadowing – Széchenyi István Technikum és Kollégium	Megfigyelés, kérdéstechnika	A gazdálkodás és menedzsment ágazat képzése, tanulmányhelyek, digitális alkalmazások	Aktív érdeklődés, fegyelmzett viselkedés	Kísérettel dolgozik	Intézménylátogatás, megfigyelési lap kitöltése	Csoportos	Digitális jegyzet- és fotókészítés	Oktató, fogadó intézmény szakemberei	5 óra
Fiktív családi költségvetés elkészítése	Tervezés, számolási készség, döntéshozatal	A családi költségvetés tervezésének folyamata	Pontosság, felelősségteljes gondolkodás	Önálló munkavégzés	Havi költségvetés készítése megadott szempontok alapján	Egyéni	Táblázatkezelő vagy szövegszerkesztő program használata	Oktató	6 óra

Projektelelem (téma)	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke	Tevékenység	Munkaforma (egyéni, páros, csoportos)	Általános és szakmához kötődő digitális kompetenciák	Felelős	Időtartam
Projektbemutató és értékelés	Kommunikáció, önértékelés	A projekt tanulságai	Felelősségvállalás saját munkáért	Önálló	A költségvetések bemutatása, ön- és társértékelés	Csoportos	Digitális prezentáció vagy dokumentum bemutatása	Oktató	3 óra

3. A projekt megvalósítás ütemezése

A projekt megvalósítása egy tanítási hetet, összesen 30 tanórát vesz igénybe. A projekt központi témája a pénzügyi tudatosság fejlesztése, a családi gazdálkodás megismerése, valamint a pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma bemutatása. A projekt során a tantárgyi koncentráció elve érvényesül, amely lehetőséget biztosít a gazdasági, pénzügyi és kommunikációs ismeretek komplex feldolgozására.

A projekt első napján a tanulók megismerkednek a projekt céljaival, feladataival, a várható produktummal, valamint az értékelési szempontokkal. Ekkor történik a projekt ütemezésének ismertetése, a munkacsoportok kialakítása, valamint az egyéni és közös feladatok kijelölése.

A projekt első szakaszában a tanulók feldolgozzák a pénzügyi tudatossághoz kapcsolódó alapvető ismereteket. Megismerkednek a családi háztartás feladataival, a bevételek és kiadások típusaival, a megtakarítás lehetőségeivel, valamint a felelős pénzgazdálkodás alapelveivel. A tanulók különböző információforrások felhasználásával gyűjtenek adatokat, amelyeket rendszereznek és közösen feldolgoznak.

A projekt második szakaszában a pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma kerül a középpontba. A tanulók megismerkednek a gazdasági élet szereplőivel, a vállalkozások működésének alapjaival, a munkaviszony legfontosabb jellemzőivel, a munkaszerződés tartalmi elemeivel, valamint az alapvető adózási fogalmakkal. A projekt során kiemelt figyelmet kap a hivatalos dokumentumok értelmezése, a megbízható adatforrások használata és a tudatos kommunikáció.

A projekt részeként a tanulók job shadowing tevékenység keretében látogatást tesznek a Széchenyi István Technikum és Kollégiumban. Az intézménylátogatás során megismerkednek a Gazdálkodás és menedzsment ágazat képzési sajátosságaival, a pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma oktatásával, az alkalmazott digitális eszközökkel, valamint a szakmához kapcsolódó gyakorlati feladatokkal. A látogatás során szerzett tapasztalataikat megfigyelési szempontok alapján dokumentálják, és saját portfóliójukban rögzítik.

A projekt záró szakaszában a tanulók önállóan elkészítik egy fiktív család egy hónapra szóló költségvetését. A feladat során megtervezik a család várható bevételeit és kiadásait, figyelembe veszik a megtakarítás lehetőségét, valamint indokolják pénzügyi döntéseiket. A költségvetést digitális formában készítik el, táblázatkezelő vagy szövegszerkesztő program alkalmazásával.

A projekt zárónapján a tanulók bemutatják elkészült családi költségvetésüket, ismertetik döntéseik indokait, valamint reflektálnak a projekt során szerzett tapasztalataikra. A projekt önértékeléssel, társértékeléssel és oktatói értékeléssel zárul, amely során a tanulók visszajelzést kapnak szakmai fejlődésükről, pénzügyi szemléletük alakulásáról, együttműködésükről és digitális kompetenciájuk fejlődéséről.

4. A projekt záró értékelése:

A projekt zárásaként a tanulók egyénileg bemutatják az elkészített fiktív család egy hónapra szóló költségvetését. A bemutató során ismertetik a család bevételi és kiadási szerkezetét, indokolják pénzügyi döntéseiket, bemutatják a megtakarítási lehetőségeket, valamint ismertetik, hogy milyen szempontok alapján tervezték meg a család gazdálkodását.

A prezentáció során a tanulók számot adnak a projekt alatt megszerzett ismereteikről, bemutatják a pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma legfontosabb feladatait, valamint ismertetik a gazdasági élet szereplőivel, a munkaviszonnyal és az alapvető adózási fogalmakkal kapcsolatos tudásukat. Kiemelt figyelmet kap a tudatos pénzgazdálkodás, a felelős döntéshozatal és a körültekintő pénzügyi tervezés jelentősége.

A projekt részeként megvalósult job shadowing program tapasztalatainak bemutatása szintén a záró értékelés részét képezi. A tanulók ismertetik a Széchenyi István Technikum és Kollégiumban szerzett élményeiket, bemutatják a gazdálkodás és menedzsment ágazat képzésének sajátosságait, valamint megfogalmazzák, hogyan járult hozzá a látogatás a pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma jobb megismeréséhez.

Az értékelés során az oktató figyelembe veszi a tanulók szakmai ismereteinek fejlődését, a pénzügyi tudatosság megjelenését, a költségvetés logikus felépítését, a számítások pontosságát, a digitális dokumentum elkészítésének minőségét, valamint a bemutató szakmai színvonalát. Értékelési szempont továbbá az önálló munkavégzés, a problémamegoldó gondolkodás, a kommunikációs készség és a projekt során tanúsított együttműködés.

A projekt lezárásaként a tanulók önértékelést készítenek, amelyben reflektálnak saját munkájukra, a projekt során szerzett ismereteikre, valamint arra, hogy miként változott pénzügyi szemléletük és gazdálkodással kapcsolatos gondolkodásuk. Lehetőség nyílik társértékelésre is,

amely során a tanulók visszajelzést adnak egymás munkájáról, a költségvetések megvalósíthatóságáról és a bemutatók szakmai színvonaláról.

A végső értékelést az oktató szöveges formában rögzíti a KRÉTA rendszerben, kiemelve a tanulók szakmai fejlődését, pénzügyi szemléletének fejlődését, digitális kompetenciáját, kommunikációját, valamint a projekt során tanúsított felelősségteljes és tudatos munkavégzését.

4.1. Külső értékelés:

Nem releváns, de opcionálisan megvalósítható.

4.2. Belső értékelés

4.2.1. Tanulók önértékelése/önreflexió

A két hét alatti aktivitást, részvételt és pontos, precíz munkát szövegesen értékelik. Kiemelve, hogy mit tanultak a projekt során a fenntarthatóságról, környezetvédelemről, hulladékkezelésről és önmagukról, valamint a fejlődésük szintjéről

4.2.2. Társak értékelése

Az értékelés során külön figyelmet fordítunk a csoportos munkában való részarányos feladat megoldásokra. Ezt a tanulók értékelik szövegesen.

4.2.3. Oktatói értékelés

Orientációs évfolyamon, négyfokú skálán, szöveges értékelés a gyakorlat.

Értékelésnél figyelembe vesszük a munkafolyamat részfeladatainak aktív megvalósítását a termék/produktum minőségi megjelenését, valamint a bemutatás szakmaiságát.

4.3. Előre ismertetett értékelési kritériumok, megfigyelési szempontok:

A projekt megkezdése előtt a tanulók megismerik az értékelés szempontjait, a projekt során elvárt teljesítményeket, valamint a záró produktummal kapcsolatos követelményeket. Az értékelés a teljes projektfolyamatot figyelembe veszi, beleértve az ismeretszerzést, a kutatómunkát, a szakmai látogatáson való részvételt, a fiktív családi költségvetés elkészítését, valamint annak bemutatását.

Értékelési kritériumok:

- Aktív részvétel a projekt valamennyi tevékenységében.

- A gazdasági és pénzügyi alapfogalmak helyes értelmezése és alkalmazása.
- A pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma iránti érdeklődés és szakmai nyitottság.
- A családi költségvetés logikus és átgondolt felépítése.
- A bevételek, kiadások és megtakarítások reális megtervezése.
- A számítások pontossága és a pénzügyi adatok megfelelő kezelése.
- A hivatalos dokumentumok és megbízható információforrások tudatos használata.
- A digitális dokumentum igényes és áttekinthető elkészítése.
- A Széchenyi István Technikum és Kollégiumban szerzett tapasztalatok feldolgozása és bemutatása.
- Kreativitás és önálló problémamegoldás a feladatok megoldása során.
- Együttműködés a páros és csoportos feladatokban.
- A kommunikációs szabályok és a kulturált viselkedés alkalmazása.
- Környezettudatos és felelős gazdálkodási szemlélet megjelenése.
- Az önértékelés és reflexió tartalmi igényessége.

Megfigyelési szempontok:

- Érdeklődést mutat-e a gazdasági és pénzügyi témák iránt?
- Képes-e felismerni és helyesen alkalmazni a pénzügyi alapfogalmakat?
- Megérti-e a családi költségvetés tervezésének jelentőségét?
- Képes-e reálisan megtervezni a bevételeket, kiadásokat és a megtakarításokat?
- Pontosan és felelősségteljesen végzi-e a számítási feladatokat?
- Megbízható forrásokból gyűjt-e információt, és megfelelően használja-e fel azt?
- Betartja-e a feladatvégzés során kapott útmutatásokat és határidőket?
- Aktívan részt vesz-e a csoportmunkában és a szakmai megbeszélésekben?
- Képes-e megfigyeléseit rendszerezni és feldolgozni a job shadowing program során?
- Igényesen és áttekinthetően készíti-e el digitális dokumentumát?
- Érthetően és szakszerűen mutatja-e be saját munkáját?
- Képes-e önálló véleményt megfogalmazni, valamint reflektálni saját fejlődésére és a projekt során szerzett tapasztalataira?

Az értékelés alapját a projekt során végzett folyamatos megfigyelés, a szakmai feladatok végrehajtása, a job shadowing tapasztalatainak feldolgozása, az elkészített családi költségvetés szakmai tartalma és minősége, a projektbemutató, valamint az önértékelés és társértékelés eredményei képezik.

Függelék – A projektek tervezésekor nem töltendő!

A Függelékot akkor használjuk, amikor a konkrét projekt megvalósításra kerül. Ebben a projektsablon mintában a függelék lehetséges elemeit soroljuk fel, melyek projektenként változhatnak. Költségvetést nem készítünk, hiszen annak elemei a projekt megvalósulásakor változóak lehetnek.

1. A projekt megvalósításának költségterve
2. Projektnapló: Rendszeres feljegyzések a tanulók / csoportok tevékenységéről *(Elektronikusan vezetett a 2. sz. pontban megfogalmazottakkal megegyező tartalmú, személyre szóló táblázat, melyben jelölésekkel, apróbb bejegyzésekkel követi az oktató a tanulók/ csoportok tevékenységét.)*
3. Munkanapló: A tanulók rendszeresen dokumentálják a projekttel kapcsolatos konkrét feladatokat, tevékenységeket, esetleges megjegyzéseket. *(A tanulók füzetében vagy elektronikusan, a sablonban megfogalmazott tartalommal)*
4. A projekthez tartozó tanulónak szóló **feladatkiírás és egyéb dokumentumok.**

Függelék

1. A projekt részletes költségigénye

Költség tárgya (Pl.: Alap- és segédanyagok műszaki paramétereivel; modell-előadó díja, stb.)	Mértékegység megnevezése	Mennyiség	Egységár (Ft)	Költség (ÁFA-val növelten) (Ft)
Összes költség:				 (Ft)

2. Projektnapló (tanuló / csoport neve)

Projektelelem	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke	Általános és szakmához kötődő digitális kompetenciák
Projektindítás, a pénzügyi tudatosság jelentősége					
A családi gazdálkodás alapjai					
A pénzügyi-számviteli ügyintéző szakma megismerése					
Vállalkozások, munkaviszony és adózási alapismeretek					

Projektelelem	Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke	Általános és szakmához kötődő digitális kompetenciák
Job Shadowing – Széchenyi István Technikum és Kollégium					
Fiktív családi költségvetés elkészítése					
Projektbemutató és értékelés					

3. Munkanapló

Munkanapló tulajdonosa:

Projekt neve/címe:

A projekt témaköre (miről szól?):

Projektvezető(k):

Csoporttársak a projektben:

Projekt időtartama:

A projekt tervezett produktuma:

Saját feladatom/feladataim a projektben:

Előzetes ismereteim/tudásom a projekt témájával kapcsolatban:

.....

A projekt során tanultam meg:

.....

A projekt során a csoporttársaimmal együtt a következő problémákat/feladatokat oldottam meg:

.....

Csoporttársaim ezekben a feladatokban/tevékenységekben segítettek nekem:

.....

A következő tevékenységekben/feladatokban segítettem a csoporttársaimnak:

.....
Teljesen egyedül oldottam meg a következő feladatokat:

.....
A projekt során megtanult ismereteimet hasznosítani tudom a következő szituációkban/területen/problémák megoldásában:

.....
Fotók/rajzok, amelyek a projekt megvalósítás során készültek, az adatvédelmi követelmények szigorú betartásával *(A tanuló csatolja a munkanaplójához, elektronikusan vagy nyomtatva, az előzetes megegyezés szerint.)*

Az önreflexió a tanulók részéről egyéb strukturált formában is elvárható az oktató részéről.