

WIRTSCHAFTEN IM ALLTAG

Maximilian Estl, Rebecca Mayer

Gruppe Finanzbildung, Oesterreichische Nationalbank



WER SIND WIR?



Maximilian Estl, MSc

OeNB seit 2015

Wirtschaftspädagoge (WU Wien)



Rebecca Mayer, MSc

OeNB seit 2020

Wirtschaftspädagogin (WU Wien)

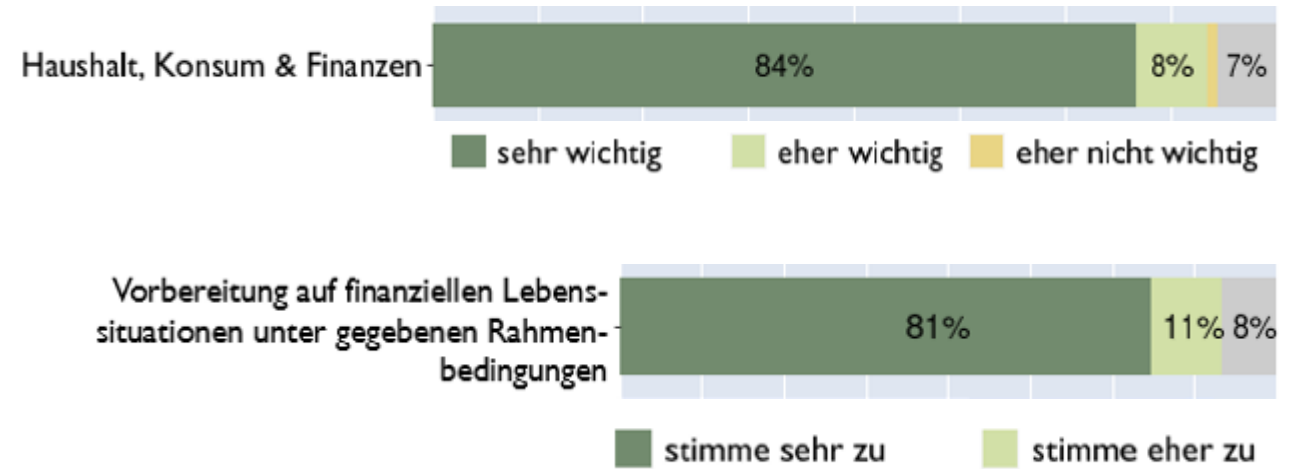
EURO-PROF'S SEMINARE FÜR LEHRKRÄFTE



2022:
58 Seminareinheiten
an 13 Standorten

- Fachinhaltliche Aufbereitung
- Didaktische Aufbereitung
- Anwendung vor Gruppe bzw. Schulklasse

- Einschätzungen der Wichtigkeit der Themenbereiche:
- Vordergründiges Vermittlungsinteresse:



Lernziele: Die Schüler:innen können im Kompetenzbereich Leben und Wirtschaften im eigenen Umfeld...

- eigene Wünsche und Bedürfnisse formulieren, vergleichen und reflektieren, deren Umsetzbarkeit überprüfen und erklären.
- das Produzieren und Konsumieren im Wirtschaftskreislauf sowie den verantwortungsbewussten Umgang mit Geld (Einnahmen und Ausgaben) anhand von Fallbeispielen aus dem eigenen Umfeld analysieren.
- unterschiedliche Vorstellungen von Lebensqualität erforschen und Lebensstile hinsichtlich Nachhaltigkeit reflektieren.

Ziele der heutigen Fortbildung:

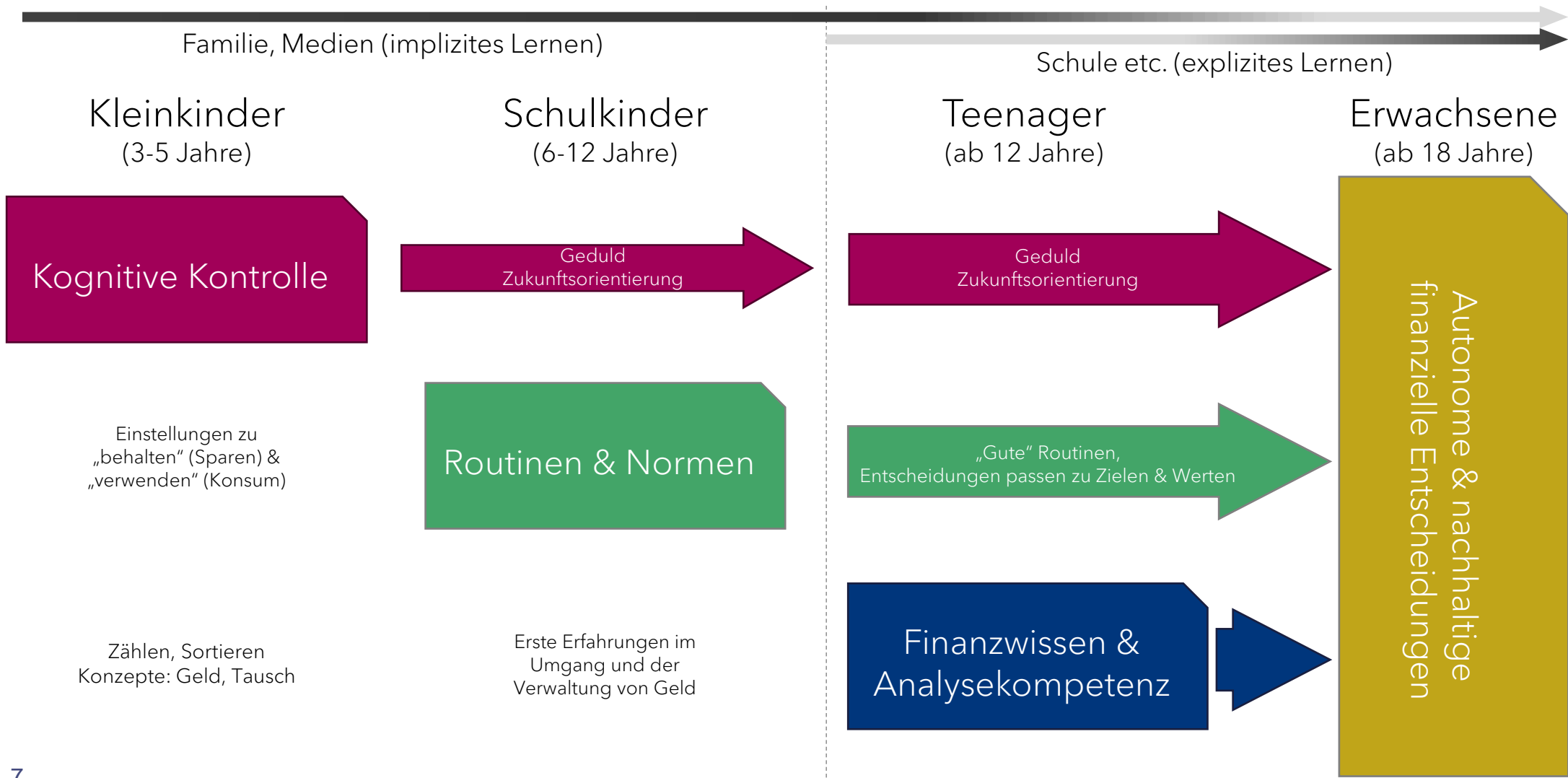
Umgang mit Geld im Haushalt, Haushaltseinkommen & -budget

- die Entwicklung von Finanzkompetenzen im Kindesalter erörtern
- relevante Bereiche des persönlichen Geldlebens eingrenzen
- Methoden darlegen, um einen soliden Umgang mit Geld zu erlernen

Entwicklung von Finanzkompetenzen im Kindesalter



ENTWICKLUNG VON FINANZKOMPETENZEN



Sozialisationsräume:

- primärer Sozialisationsraum: das Zuhause (Eltern, Erziehungsberechtigte)
- sekundäre Sozialisation: Kindergarten und Schule
- tertiäre Sozialisation: Peer-Group, Nachbarschaft, Freizeiteinrichtungen, Vereine

Konsumverhaltensweisen:

- rationaler Konsum: man überlegt sich gut, was man braucht oder haben will, vergleicht Angebote, überlegt, ob man es sich leisten kann
- kompensatorischer Konsum: negative Gefühle und Stimmungslagen durch Konsum verdrängen und sich besser fühlen und ablenken
- demonstrativer Konsum: man möchte zeigen, dass man sich etwas leisten kann, man kauft bestimmte Marken

Fazit:

- große Bedeutung des primären Sozialisationsraums Familie für rationales Konsumverhalten
- Jugendliche, die weder zu Hause noch in der Schule über Geldthemen sprechen können und für die vielmehr ihre Peers und Werbebotschaften eine große Rolle spielen, neigen deutlich mehr zu demonstrativem und kompensatorischem Konsum

Literatur: Die Bedeutung von Finanzbildung für das Konsumverhalten von Jugendlichen (Grohs-Müller, Fuhrmann, 2020)

ERHEBUNG VON GROHS-MÜLLER/FUHRMANN

Sozialisation

- primärer S
- sekundäre
- tertiäre So

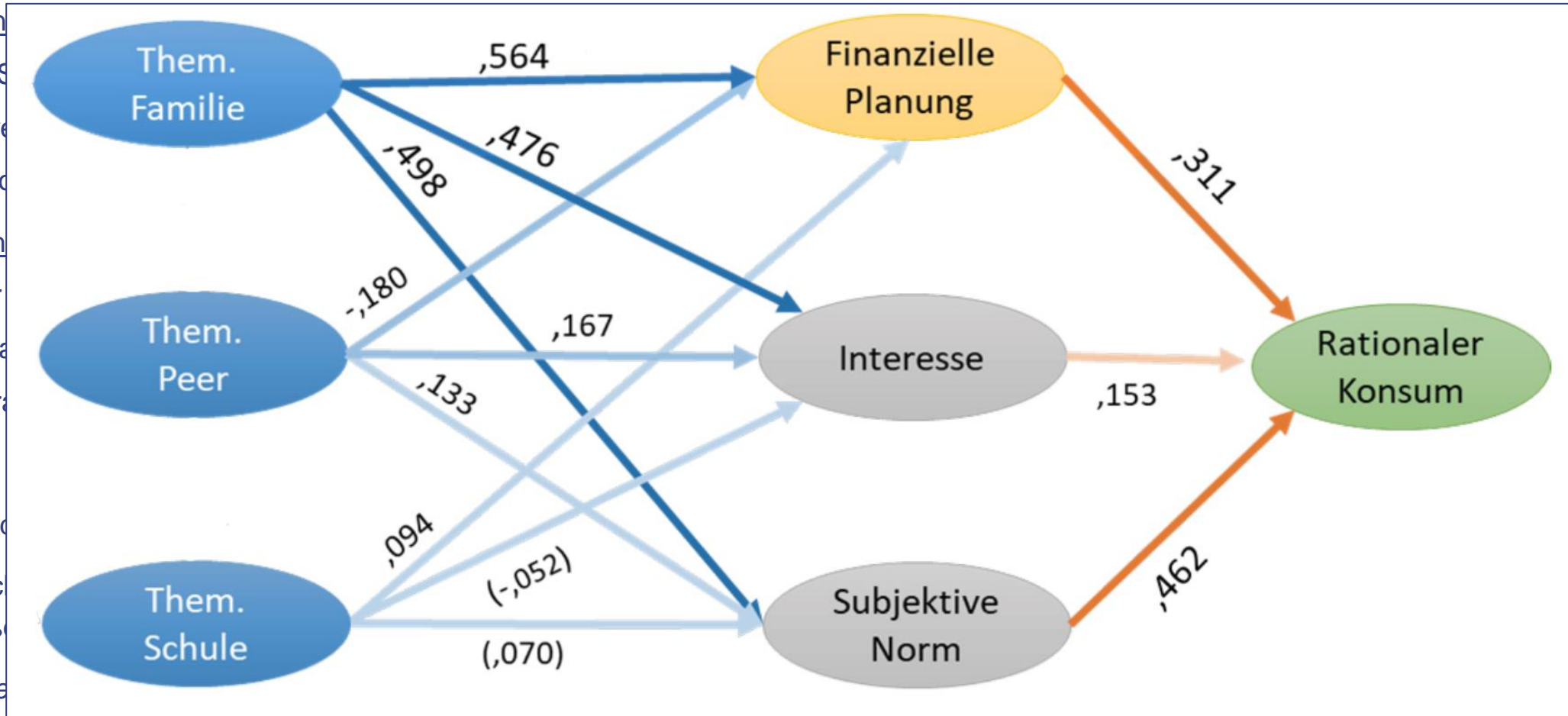
Konsumverh

- rationaler
- kompens
- demonstr

Fazit:

- große Be
- Jugendliche eine groß

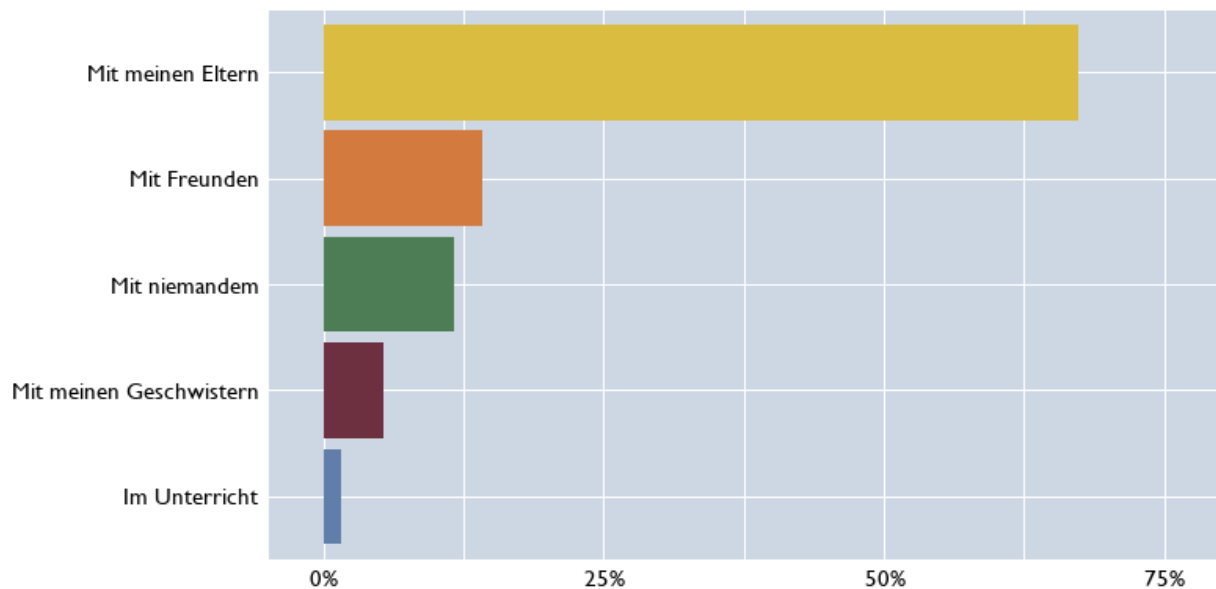
Literatur: Die



- Sehr unterschiedliche Eingangsvoraussetzungen der SuS in der 5. Schulstufe beim Thema Geld und Finanzen aus dem familiären Umfeld (direkte und indirekte Finanzerziehung)
- **Lehrplan Volksschule (alt)**
- Verbindliche Übung „Sachbegegnungen“
 - Erfahrungs- und Lernbereich Wirtschaft - Die Familie als Wirtschaftsgemeinschaft
 - Wirtschaften in der Familie (Zusammenhang Arbeit - Verdienst - Geld ausgeben)
 - Dinge, die wir zum täglichen Leben brauchen (Lebensmittel, Kleidung, ...)
 - Unterschiedliche Wohn- und Lebensbedingungen Wünsche und Wunscherfüllung
- Pflichtfach „Sachunterricht“
 - Grundstufe I (1. und 2. Klasse)
 - Einfache Kenntnisse über Arbeit und Verdienst erwerben
 - Über grundlegende Zusammenhänge zwischen Arbeit, Geldverdienen und Geldausgaben Bescheid wissen
 - Grundstufe II (3. und 4. Klasse)
 - Mit Geld richtig umgehen lernen - über den Sinn des Sparens sprechen - Kosten abschätzen (zB Handyrechnung, Internet)

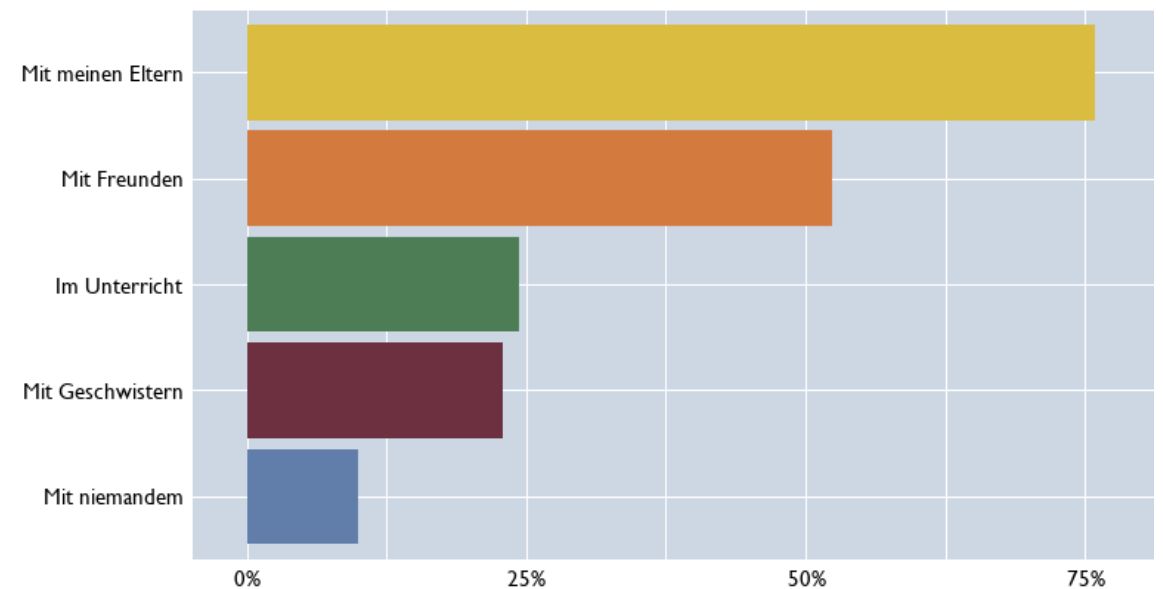
- Links: 13-/14-jährige; rechts: 15-/18-jährige

Mit wem oder wo sprichst du über Geld?



Quelle: OeNB (FIA); n=1460.

Mit wem oder wo sprichst du über Geld?



Quelle: OeNB (FIA); n=762 Nennungen von 411 Personen.

Auszahlung durch Münzen und Banknoten

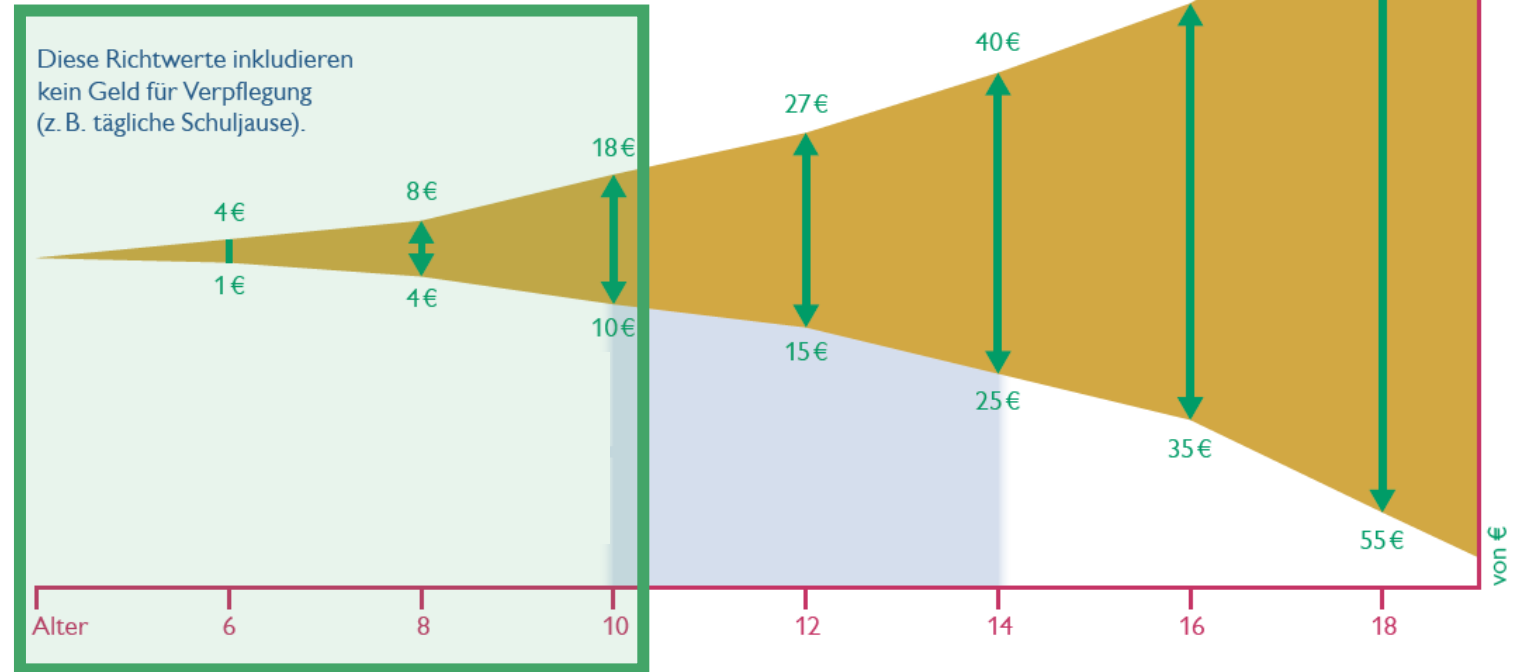
Auszahlung wöchentlich an bestimmtem Tag

Kinder können über Taschengeld frei verfügen

Zuschüsse durch besondere Leistungen oder Mithilfe im Haushalt möglich

Empfohlene Taschengeldhöhen pro Monat

Die Höhe sollte an die finanziellen Möglichkeiten der Eltern angepasst sein, die Richtwerte aber auch nicht übersteigen.



Ziel: Regelmäßigkeit und Tauschwert erlernen



Besprechen Sie Lösungen, wenn nach wenigen Tagen bereits alles ausgegeben wurde (Sparen, im Haushalt helfen, etc.). Weder Vorwürfe noch eine Taschengelderhöhung sind dabei sinnvoll.

Sprechen Sie beim Einkaufen über die Preise von Produkten („Wie viel kostet eigentlich ein Liter Milch?“). Vergleichen Sie Preise.



Zählen Sie Geldgeschenke (z. B. von Großeltern) grundsätzlich nicht zum Taschengeld. **Besprechen** Sie sinnvolle Verwendungsmöglichkeiten.



Besprechen Sie, dass sich niemand alle Konsumwünsche erfüllen kann bzw. soll. Die Unterscheidung zwischen „brauchen“ und „wollen“ ist dabei notwendig.



ERSTE SCHRITTE IM FINANZLEBEN

Auszahlung teils bar, teils auf Jugendkonto

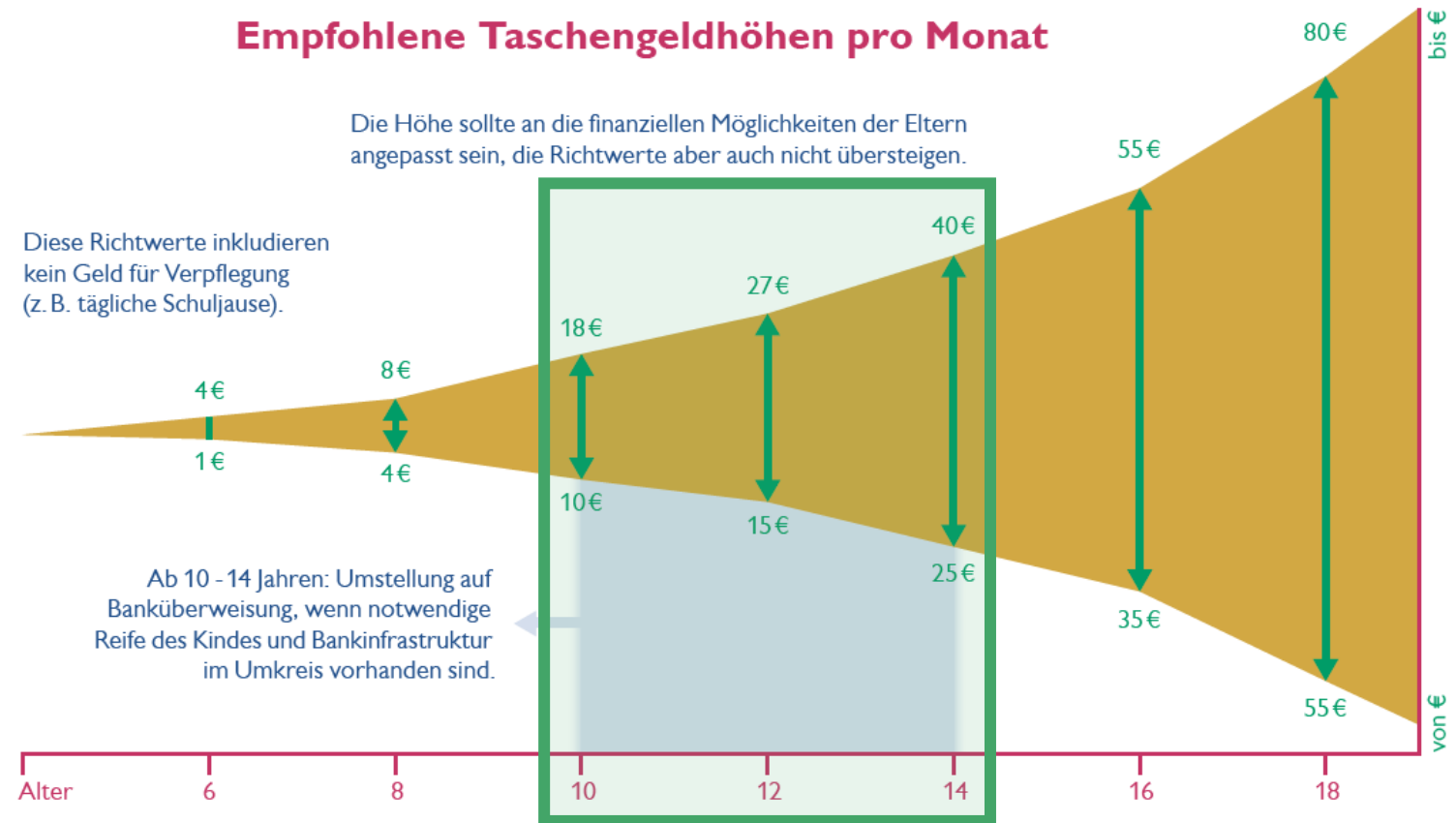
Barbetrag wöchentlich auszahlen,
Überweisung monatlich durchführen

Erste Fixkosten einbinden (z.B. Handyvertrag
von Jugendkonto abbuchen)

Taschengeldverhandlungen mit den Kindern
zulassen

Zuschüsse durch besondere Leistungen oder
Mithilfe im Haushalt

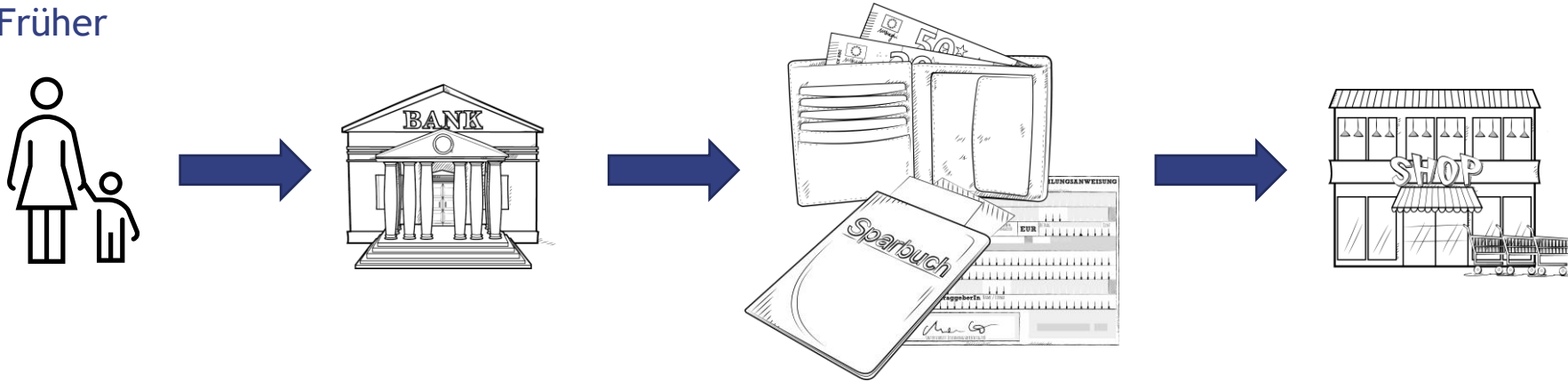
Empfohlene Taschengeldhöhen pro Monat



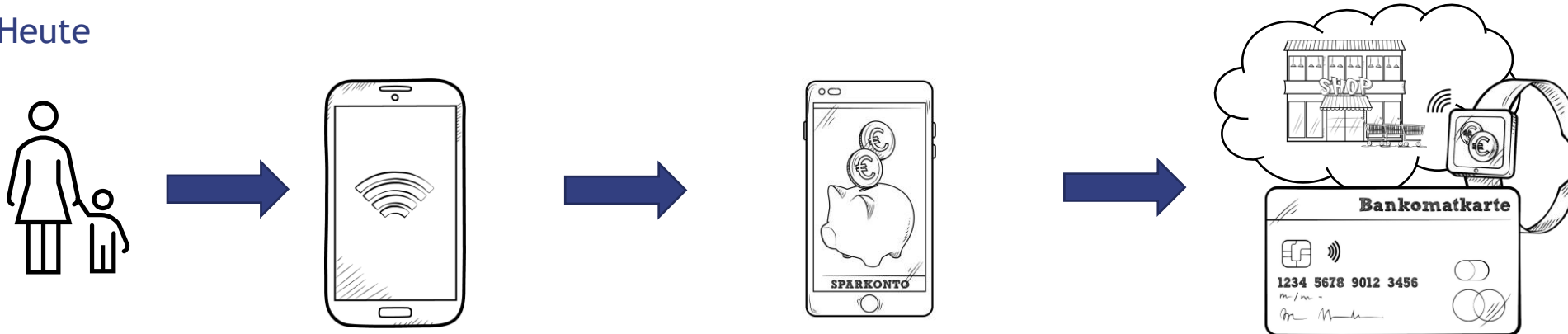
Ziel: Umgang mit Fixkosten erlernen bzw. mit Geld in Zeitraum auskommen

DIGITALISIERUNG ALS HERAUSFORDERUNG FÜR ELTERN

■ Früher



■ Heute

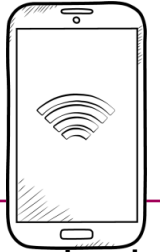


Lernen durch
Beobachtung
geht verloren!

Ziel: Fehlende Beobachtung durch Sprechen, Vorleben und Einbeziehen ersetzen



Führen Sie selbst Aufzeichnungen (z.B. App, Haushaltsbuch) über Ihre Finanzen und **sprechen** Sie mir Ihrem Kind über die Vorteile eines guten Überblicks über das Geld.



Erklären Sie Ihrem Kind beim Supermarkteinkauf, warum Sie sich für die gewählte Zahlungsart entschieden haben.

Erklären Sie Ihrem Kind, was die Zahlen in der Online-Banking-App bedeuten und führen Sie Überweisungen oder Zahlungen gemeinsam durch.



Sprechen Sie über regelmäßiges Sparen und Sparziele und überzeugen Sie Ihr Kind, ebenfalls monatlich einen Teil des Taschengeldes zu sparen.



GESCHÄFTSFÄHIGKEIT: WAS DÜRFEN KINDER?



- Unter 7 Jahre (Kinder): vollkommen geschäftsunfähig
 - Rechtsgeschäfte ohne gesetzliche Vertretung (i.d.R. Eltern) sind **nichtig**
 - Ausnahme: geringfügige und altersübliche Angelegenheiten des täglichen Lebens (z. B. Süßigkeiten, „Taschengeldparagraph“ §170 Abs. 3 ABGB)
- Zwischen 7 und 14 Jahre (unmündige Minderjährige): beschränkt geschäftsfähig
 - Rechtsgeschäfte ohne Zustimmung der gesetzlichen Vertretung sind **schwebend unwirksam** (von nachträglicher Genehmigung abhängig)
 - Ausnahme: geringfügige und altersübliche Angelegenheiten des täglichen Lebens (Umfang der Geschäfte breiter, z. B. Kinokarten)

GESCHÄFTSFÄHIGKEIT: WAS DÜRFEN JUGENDLICHE?



- Zwischen 14 und 18 Jahre (mündige Minderjährige): beschränkt geschäftsfähig
 - Rechtsgeschäfte ohne Zustimmung der gesetzlichen Vertretung sind **schwebend unwirksam** (von nachträglicher Genehmigung abhängig)
 - Ausnahmen (zusätzlich):
 - Verpflichtung zu Dienstleistungen (z. B. Babysitten, Ferialjob)
 - Eigenes Einkommen
- Ab 18 Jahre: voll geschäftsfähig

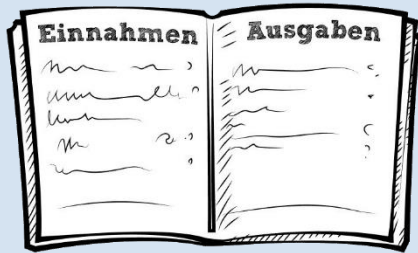
Quellen: WKO, oesterreich.gv.at

Relevante Bereiche des persönlichen Geldlebens



Domänen von „Financial Capability“ (Welthart)

Managing money



Im Rahmen der eigenen Verhältnisse leben und seine Ausgaben verwalten („tracking one's expenditures“).



Making choices



Sich der verfügbaren Optionen bewusst sein und in der Lage sein, die zu den eigenen Umständen passendste Option zu wählen.

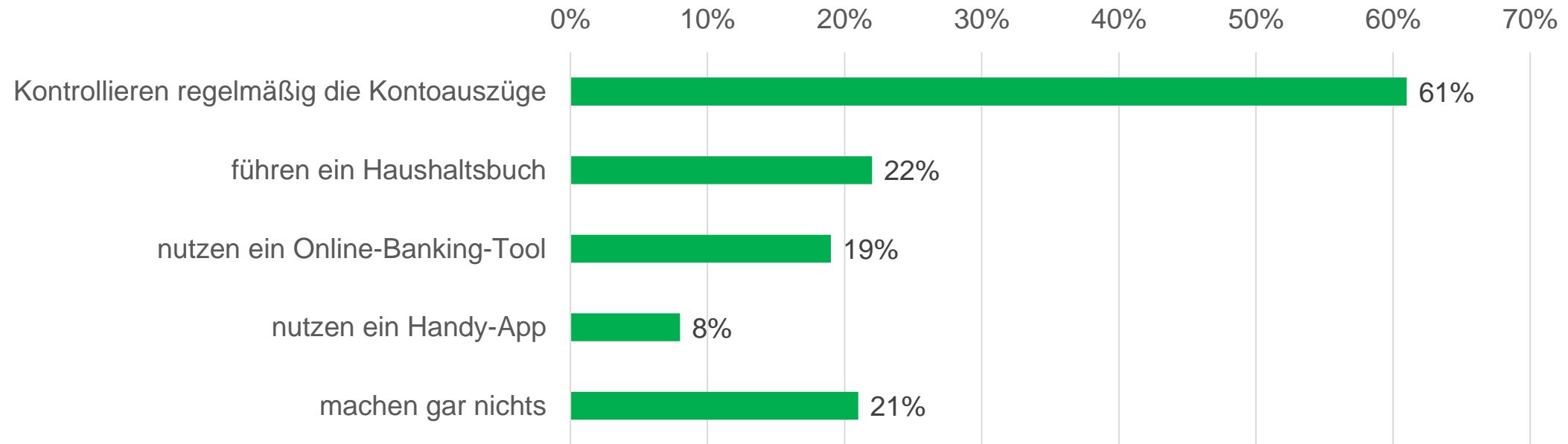


Wie behältst du den Überblick über deine Finanzen?

1. Ich notiere händisch meine Einnahmen und Ausgaben (Liste)
2. Ich verwende eine App (nicht die einer Bank)
3. Ich schaue in mein Online-Banking-Tool
4. Ich schaue mir meine Kontoauszüge an
5. Ich mache gar nichts
6. Andere Entscheidung



So behalten die Menschen in Österreich den Überblick über ihr Geld



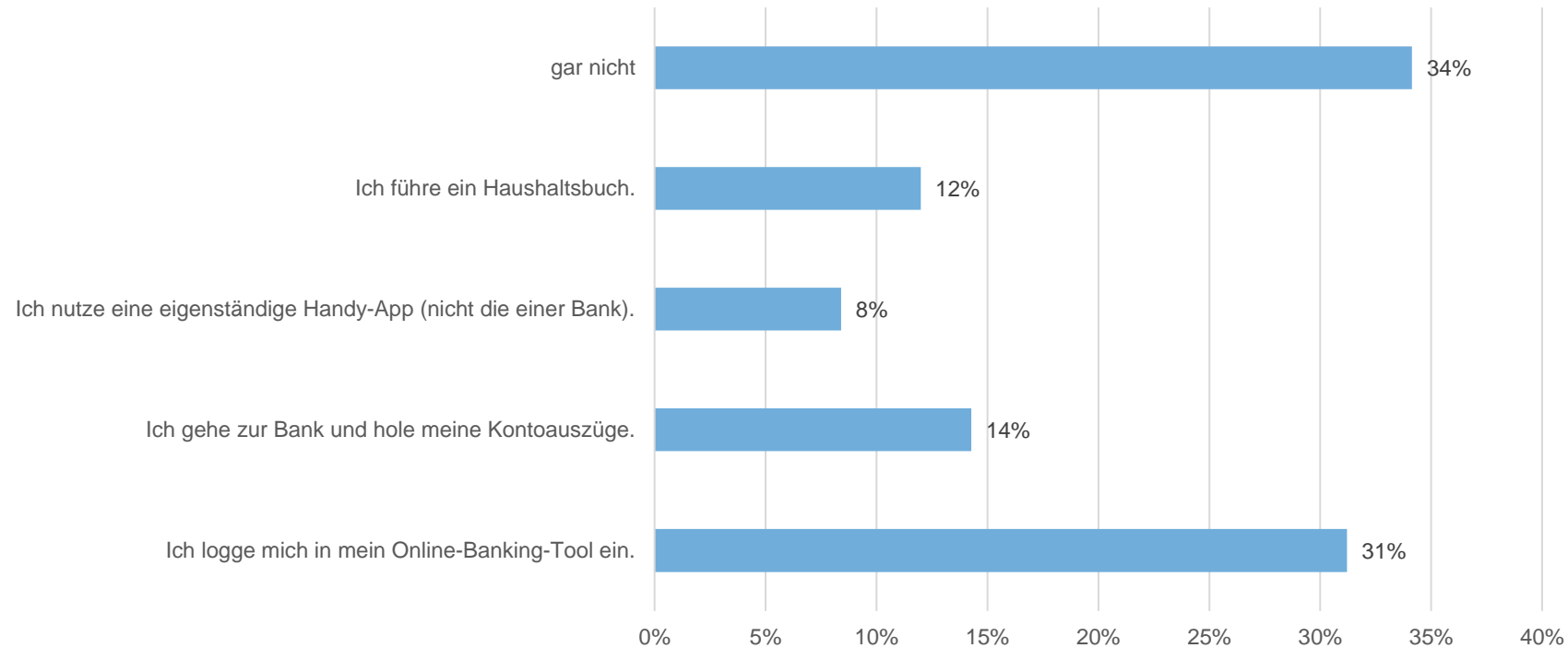
Quelle: OeNB-Barometer 2017, 1.400 Befragte

Das gemeinsame Problem: Der Blick in die Zukunft fehlt!

Wie viel Geld habe ich bis zum Monatsende noch frei zur Verfügung?

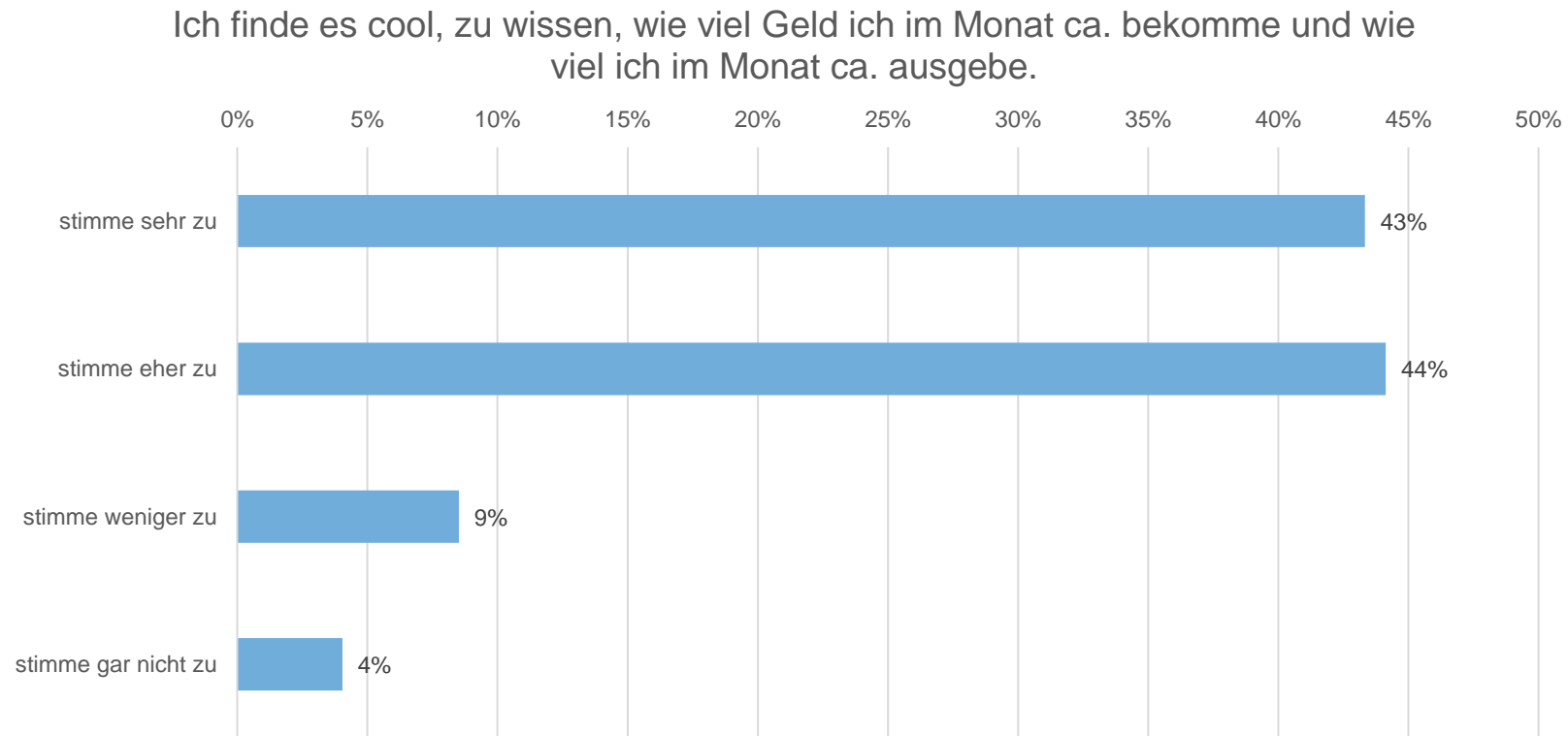
Überblick über die Einnahmen und Ausgaben von 13. bzw. 14.-Jährigen

Wie behältst du den Überblick über deine Einnahmen und Ausgaben (13/14 Jahre)?



Quelle: OeNB-Workshops 2021 – 2023; n = 5.797

Einstellung zum Verwalten von Geld bei 13. u. 14.-Jährigen



Quelle: OeNB-Workshops 2021 – 2023; n = 6.910

Leitspruch und Gründe für einen guten Überblick

CHECK

Verschafe dir einen Überblick
über deine finanzielle Situation.

PLAN

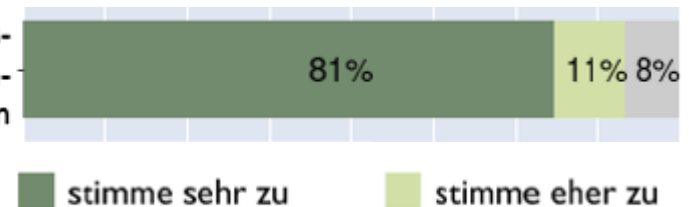
Plane deine variablen
und fixen Kosten genau.

AKTION

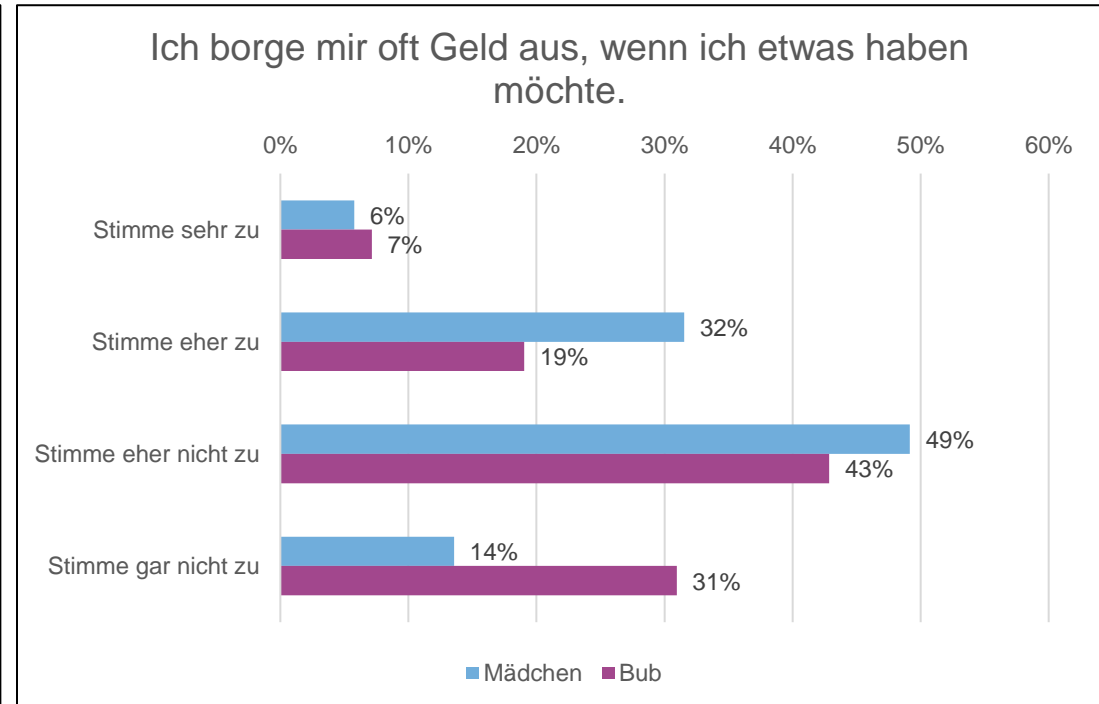
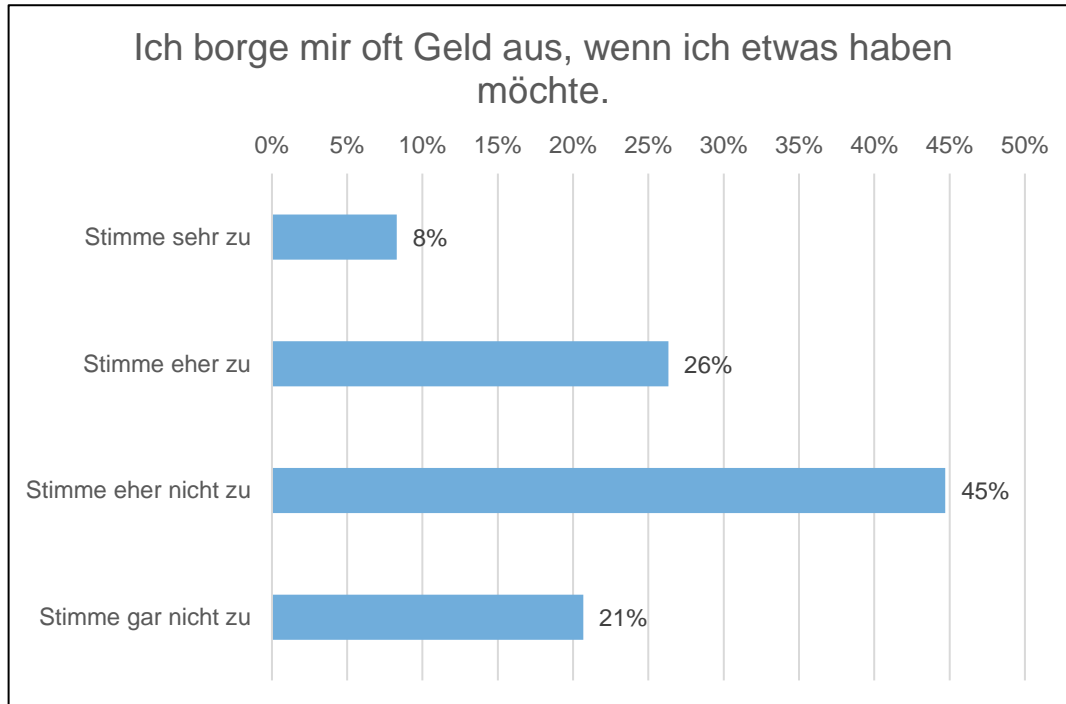
Optimiere deinen Umgang mit dem
Geld und passe dein Verhalten an.

- Mehr Sicherheit und Selbstvertrauen bei Konsumententscheidungen
- Geringere Gefahr einer Verschuldung / Überschuldung
- Größere Chancen persönliche Ziele zu erreichen

Vorbereitung auf finanziellen Lebens-
situationen unter gegebenen Rahmen-
bedingungen



Schülerfrage zum „Borgen von Geld“



Quelle: OeNB-Workshops 2023; n = 823

Methoden, um einen soliden Umgang mit Geld zu erlernen



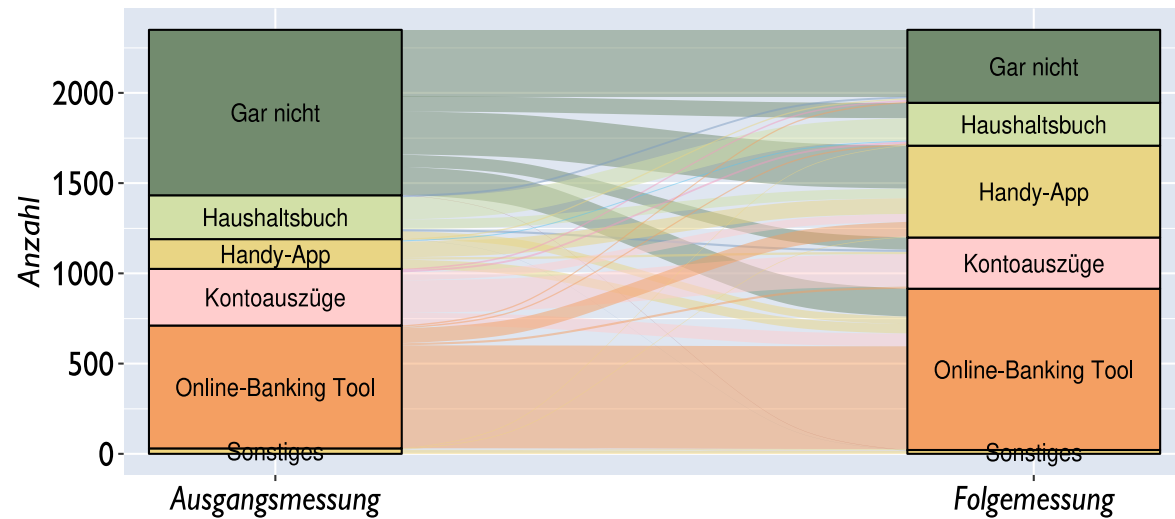
- Kommunizieren, Sprechen, Vorleben, Vorzeigen (auch als Lehrperson)
- Anwendung entscheidungsorientierter Lehr-Lern-Arrangements
 - Planspiele, Fallmethode/Fallstudie, Szenariomethode
- Erlernen von Routinen
 - Führen von Aufzeichnungen
 - Preisvergleiche durchführen
- Verstehen erster einfacher Geldregeln



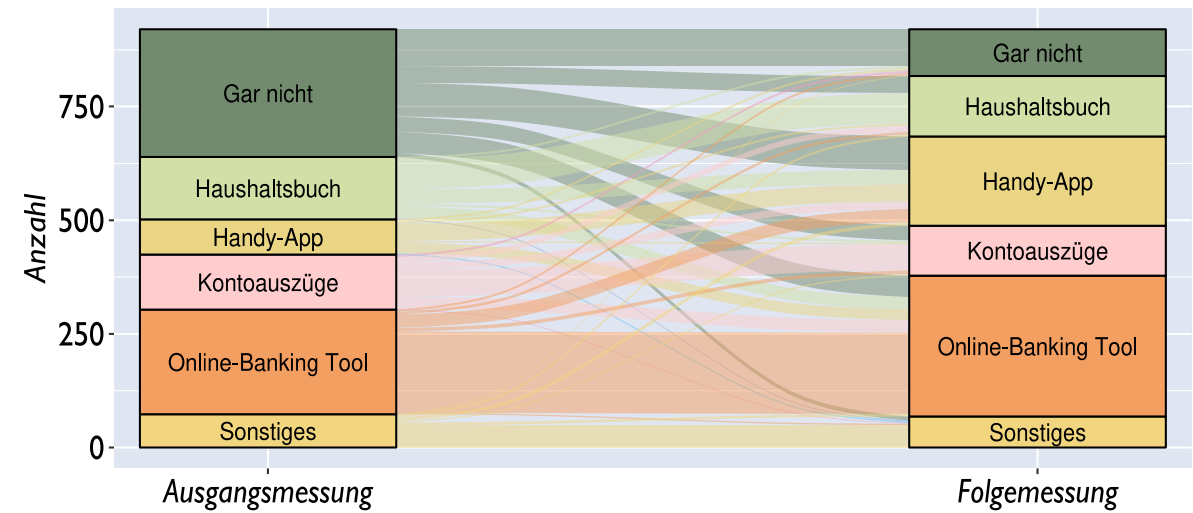
- FinDEvA: Financial Decisioning and Evaluation Approach (OeNB 2020)
- Ablauf: Schüler:innen lebensnahe Entscheidungssituationen vor und nach Inputphasen stellen
- Ziel: Veränderung im Entscheidungsverhalten herbeiführen und Motive für Entscheidungen eruieren



Überblick über Finanzen in der 7. und 8. Schulstufe

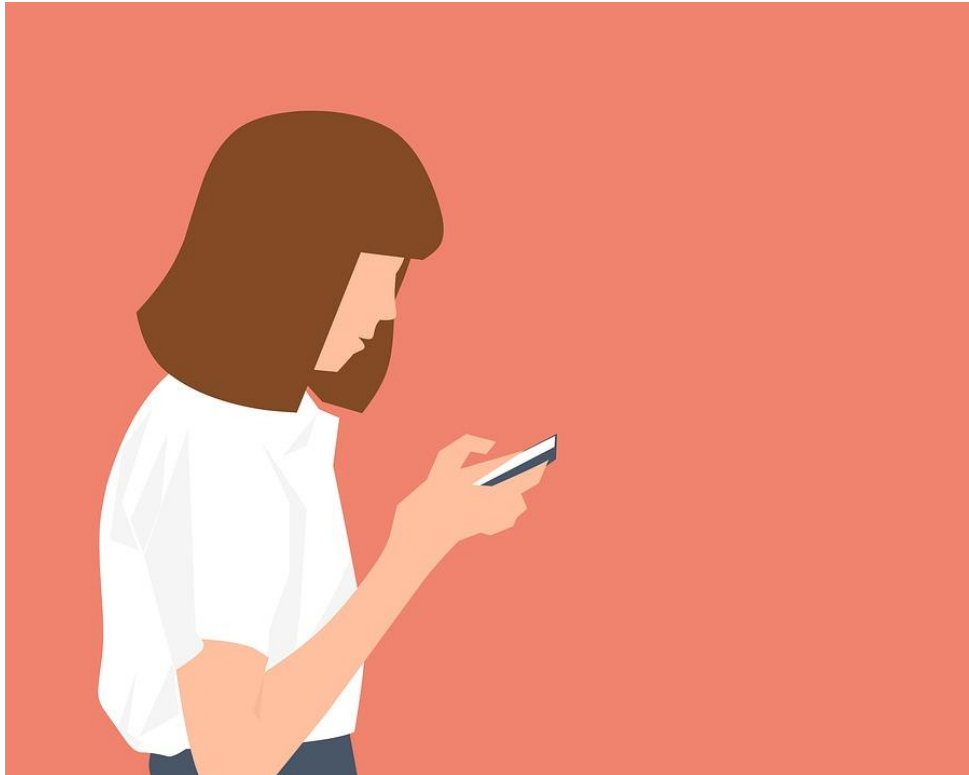


Quelle: ELT 2021/2022; N = 2351 AHS Schüler:innen



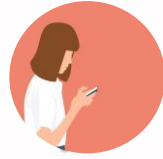
Quelle: ELT 2021/2022; N = 920 MS Schüler:innen

LEA



<https://pixabay.com/de/illustrations/m%C3%A4dchen-smartphone-internet-surfen-4592925/>

Lea m€ins



107

posts

23k

Follower

809



Following

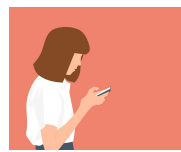
Lea m€ins

Finanzexpertin - Erfülle dir deine Träume durchs Sparen!

Follow

Message



€ 7,99

21.09.2021

Planfix

Stehen?

Gehobene

Stehen?


Mutim...

Gesamt...

Stehen?

Mutim...

Gesamt...



€ 8,11

21.09.2021

Planfix

Stehen?

Gehobene

Stehen?


Mutim...

Gesamt...

Stehen?

Mutim...

Gesamt...



€ -26,89

21.09.2021

Planfix

Stehen?

Gehobene

Stehen?

Mutim...

Gesamt...

Stehen?

Mutim...

Gesamt...

CHECK






Verschaffe dir einen Überblick über deine finanzielle Situation.

PLAN

Plane deine variablen und fixen Kosten genau.

AKTION

Optimiere deinen Umgang mit dem Geld und passe dein Verhalten an.

Johanna

EINKÜNFEN

AUSGABEN













65 € >

54,79 €



Leas Einnahmen und Ausgaben in m€ins

Monatliche Ausgaben		Monatliche Ausgaben	
Bezeichnung		Kategorie	Betrag in €
Fast Food		Lokale 	9,30 €
Netflix		Multimedia 	17,89 €
T-Shirt		Kleidung 	14,80 €
Handyvertrag		Multimedia 	
Kinoticket		Freizeit 	12,80 €

16. März 2021

Ausgaben Einnahmen Sonstiges

Woher?
Konto
Bargeld

Wohin?
Kategorie auswählen > Subkategorie 1 auswählen > Subkategorie 2 auswählen

Konten Einnahme-kategorien Ausgabe-kategorien

HAUSHALT MOBILITÄT WOHNEN








LOKALE KLEIDUNG FREIZEIT




GESUNDHEIT MULTIMEDIA URLAUB

BILDUNG ABGABEN TRANSFER

DIVERSES

Lea unterscheidet zwischen fixen und variablen Kosten

Monatliche Einnahmen			Monatliche Ausgaben		
Bezeichnung	Betrag in €	F/V	Bezeichnung	Betrag in €	F/V
Taschengeld Eltern 	50 €	F	Fast Food 	9,30 €	V
Taschengeld Großeltern 	15 €	F	Netflix 	7,99 €	F
			T-Shirt 	14,80 €	V
			Handyvertrag 	9,90 €	F
			Kinoticket 	12,80 €	V
Summe Einnahmen:	+ 65 €		Summe Ausgaben:	- 54,79 €	
Ergebnis: + 10,21 €					


€ 7,99

Datum
21.09.2021

Name
Netflix

Woher?
Konto
Girokonto

Wohin?
Kategorie
Multim... > Subkategorie 1
Streami... > Subkategorie 2
auswähl...

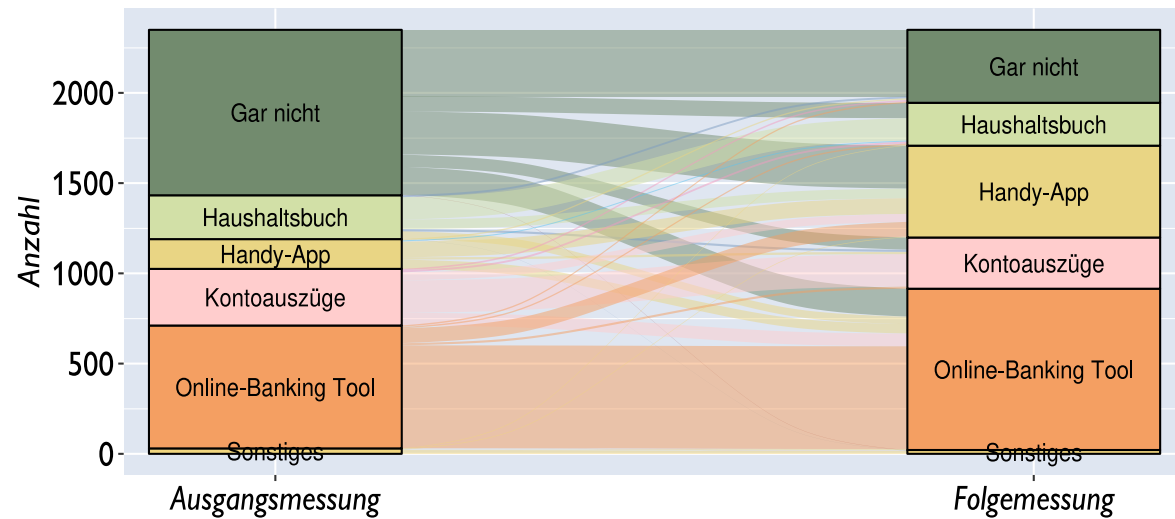
 Wiederkehrende Zahlung
Netflix

GESAMTAUSGABE BEREITS GEPLANT:
STREAMINGABOS € 7,99

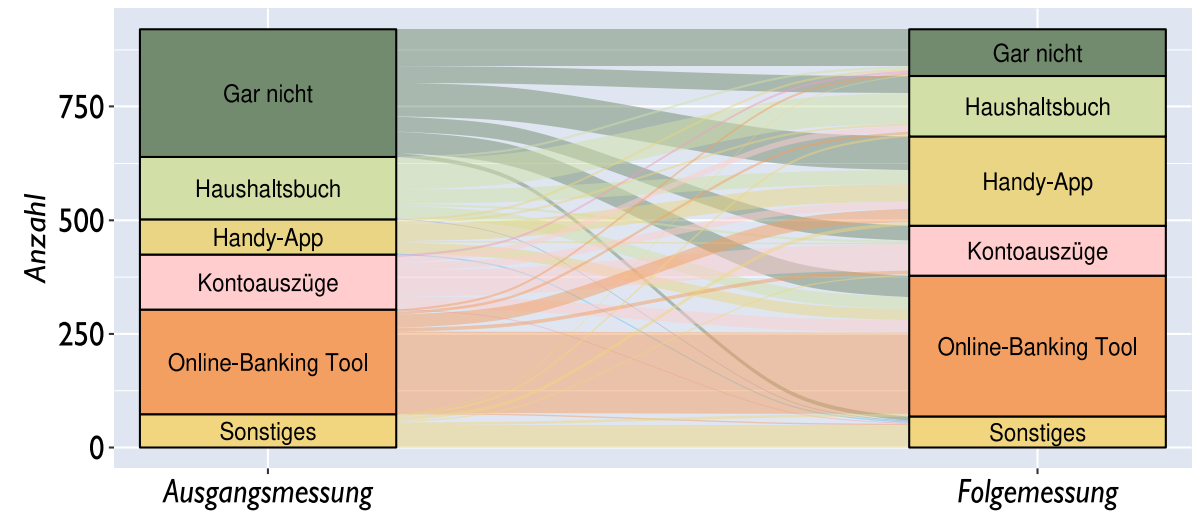
abbrechen

bestätigen

Überblick über Finanzen in der 7. und 8. Schulstufe



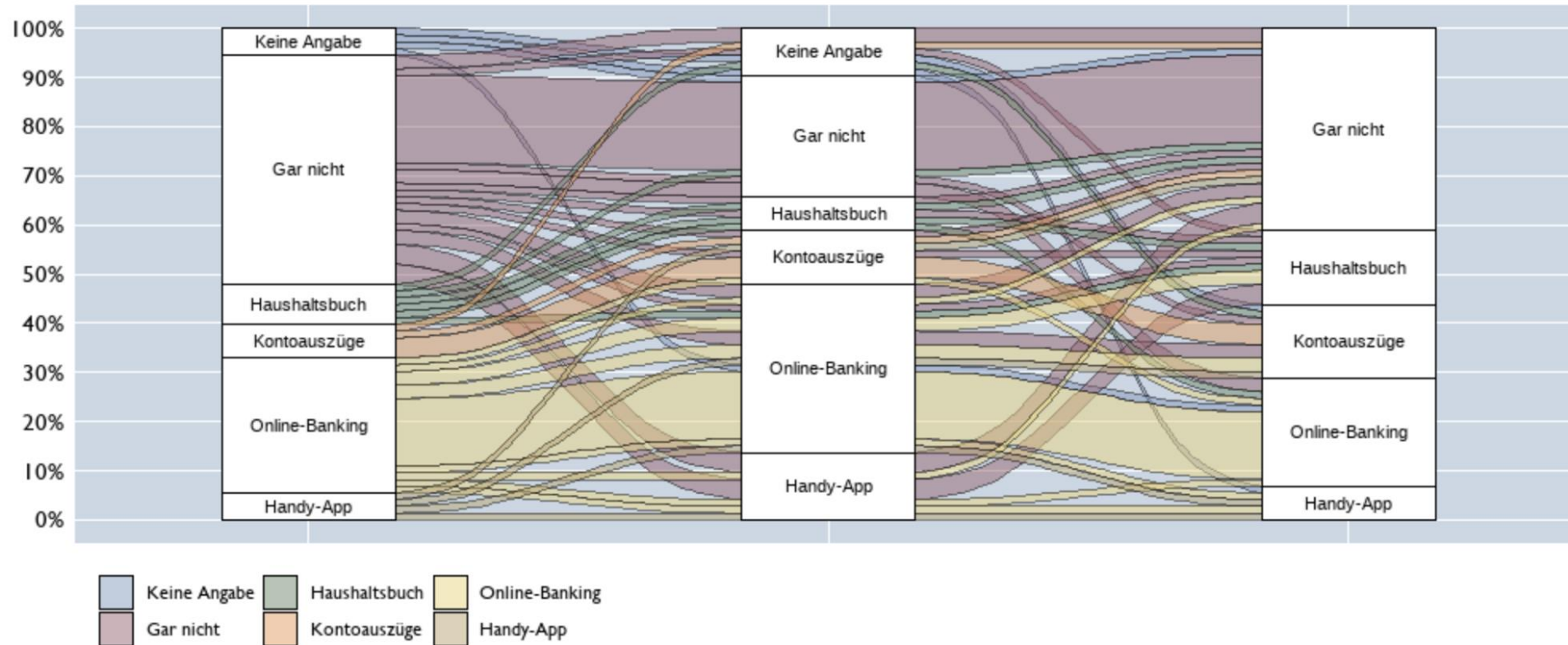
Quelle: ELT 2021/2022; N = 2351 AHS Schüler:innen



Quelle: ELT 2021/2022; N = 920 MS Schüler:innen

FOLGEMESSUNG (3 MONATE SPÄTER)

Wie behältst du den Überblick über deine Einnahmen und Ausgaben?



Quelle: OeNB Finanzbildung; n=73.

- Einstellungsveränderung kurzfristig erkennbar, langfristig jedoch rückläufige Tendenz
- Punktuelle Bearbeitung des Themas langfristig nicht kompetenzfördernd genug
- Lösung:
 - Laufende Behandlung des Themas
 - Entwicklung von Routinen
 - Nutzen erkennbar machen

CHECK

Verschaffe dir einen Überblick
über deine finanzielle Situation.

PLAN

Plane deine variablen
und fixen Kosten genau.

AKTION

Optimiere deinen Umgang mit dem
Geld und passe dein Verhalten an.



- Empfohlen als parallele Durchführung zu anderen Stundenkonzepten
- Vernetzung mit anderen Themen nahezu immer möglich
- Fachübergreifend mit digitaler Grundbildung (Excel)
- Ideal: Auch Lehrkraft führt Geldtagebuch und lebt den Kindern vor
- Ziele:
 - Persönlicher Bezug zu Themen soll intensiviert werden
 - SuS sollen sich „gute“ Routinen aneignen
 - Nutzen selbst erkennen

Beitreten über
slido.com
#Stiftung



Übersicht 5. Schulstufe

Modul 1: Leben und Wirtschaften im eigenen Haushalt

Jedes Modul besteht aus mehreren Lehr- und Lernmaterialien, welche die Basis für den Unterricht im Schulpilot Wirtschaftsbildung darstellen. Die Übersicht soll einen kurzen Einblick geben, welches Material vorhanden ist und einen Vorschlag für einen Aufbau geben.

Modul 1: Leben und Wirtschaften im eigenen Haushalt		
Ablauf	Unterrichtsplanung	Digitale Ergänzung
1	Radausflug mit Folgen - Bedürfnisse und Lebensqualität (Video)	3 Waben
2	Wo befriedige ich Bedürfnisse?	2 Waben
3	Mein erstes Geld	1 Wabe
4	Haushaltsbudget mit Wimmelbild	2 Waben
5	Unbezahlte Arbeit	3 Waben
eigenständig	Online-Games	2 Waben
eigenständig	Escape Room: Wiederholung der Lerninhalte	Nur analog
eigenständig	Partizipatives Klassenbudget (Teil 1)	Nur analog

G
e
l
d
t
a
g
e
b
u
c
h

WEITERE LERNMATERIALIEN UND UNTERRICHTSKONZEPTE WERDEN HIER IN KÜRZE VERÖFFENTLICHT

COMING SOON

Wo befriedige ich Bedürfnisse? (bis 26.9.)

Unterrichtsmaterial von INSERT: Bedürfnisse befriedigen: Wünsch dir was! Kauf es dir!




insert.schule.at

Bedürfnisse befriedigen: Wünsch dir was! Kauf es dir? - Schule.at | INSERT - Unterrichtsmaterial Wirtschaftliche Bildung

Im Mittelpunkt des Lehr- und Lernarrangements steht das Thema Bedürfnisse befriedigen

OeNB: Mein Geld im Blick: Der Haushaltsplan



eurologisch.at

Eurologisch - Unterrichtsbeispiele

Eurologisch - Unterrichtsbeispiele

Lernziele: Die Schülerinnen und Schüler sind nach der Unterrichtssequenz in der Lage...
· grob zu beschreiben, wie ein Haushaltsplan aussieht.
· Vorteile eines Haushaltsplans aufzuzählen.
· eine einfache Einnahmen-Ausgaben-Rechnung durchzuführen.

Broschüre WAS KOSTET DIE WELT?



PDF

Finanzbroschüre2022 WEB

Herausgeber: Jugendinfo WIENEXTRA.

Broschüre, A4, 40 Seiten

Download: [Finanzbroschüre2022_WEB.pdf \(wienextra.at\)](#)

HANDBREITUNG FÜR

Wie f...
Umga...

Wie fi...

catalog

Wie fit i

NOCH MEHR MATERIALIEN

EMPFEHLUNGEN

Ab hier findet Ihr hier noch weitere Lernmaterialien, Links und Unterrichtskonzepte, die von anderen Organisationen und Kooperationspartnern für den Einsatz zum Thema für die Altersgruppe entwickelt wurden.

WIRTSCHAFT ERLEBEN

Ab hier findet Ihr noch weitere Lernmaterialien, Links und Unterrichtskonzepte, die wir für den Einsatz zum Thema in der 5. Schulstufe empfehlen. Auf Gestaltung...

ManoMoneta



manomoneta.de

58-Unterrichtsidee-Medienwelten

Lehr- und Lernmaterial zu unterschiedlichen Aspekten von Finanzkompetenz, u. a. auch zu In-App-Käufen:

[Unterrichtsmaterial >](#)
[Unterrichtsideen >](#)
[Unterrichtsidee Medienwelten | manomoneta.de](#)

Unterrichtsmaterial INSERT: Konsumgewohnheiten - Ausdruck unterschiedlicher Lebensstile?



insert.schule.at

Konsumgewohnheiten - Ausdruck unterschiedlicher Lebensstile? - Schule.at | INSERT - Unterrichtsmaterial Wirtschaftliche Bildung

Arbeitsblätter Wissenswertes rund ums Geld



eurologisch.at

Arbeitsblätter für Volksschulkinder

Wissenswertes rund ums Geld, die Geschichte des Geldes, sowie Wissensfragen zu den Sicherheitsmerkmalen der Euro-Banknoten werden in den Arbeitsblättern altersgerecht aufbereitet. Einfache Quizfragen, ein kurzweiliges Kreuzworträtsel, Malvorlagen und weitere Arbeitsunterlagen laden zu



Die Lern- und Sparziel-App
der Oesterreichischen
Nationalbank



Klar und unkompliziert

Anonym und sicher

Spielerisch und motivierend

Orientierung am neuen Lehrplan

Für die 4. – 6. Schulstufe

Durch Levelstufen und Missionen werden die Lernenden motiviert sich Kompetenzen in den Bereichen Konsum, Umgang mit Geld und wirtschaftliche Zusammenhänge anzueignen.

Maximilian.estl@oenb.at, rebecca.mayer@oenb.at

