

MODUL 3

CHELTUIELI ȘI ÎNTOCMIREA BUGETULUI



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Problemele financiare ale tinerilor și alfabetizarea financiară
- Instrumente pentru elaborarea bugetului și gestionarea cheltuielilor
- Pași pentru a crea un buget
- Activități:
 - Activitatea 1: Venituri fixe vs. venituri variabile
 - Activitatea 2: Arta de a face un buget
 - Activitatea 3: Construiește-ți bugetul
 - Activitatea 4: Inflația în timp
 - Activitatea 5: The Bean Game
 - Activitatea 6: Chestionar

Conținut

"TREBUIE SĂ DOBÂNDEȘTI CONTROLUL
ASUPRA BANILOR TĂI SAU LIPSA LOR TE VA
CONTROLA PENTRU TOTDEAUNA"

DAVE RAMSEY



Financial Literacy for Youth

Introducere



Învățarea deprinderilor bugetare și gestionarea cheltuielilor pentru tineri este o parte importantă a educației financiare.

Cum se poate face acest lucru?

Context și istoric

Care sunt principalele probleme cu care se confruntă tinerii în ceea ce privește educația financiară?

1. Lipsa de educație
2. Datorii
3. Obiceiuri proaste de cheltuială
4. Venituri limitate
5. Lipsa de planificare financiară
6. Încredere excesivă
7. Dezinformare

Educația financiară este crucială pentru tineri, pentru a se asigura că pot lua decizii în cunoștință de cauză, că pot evita datoriile și că își pot planifica un viitor financiar sigur.

Explicarea problemelor de educație financiară a tinerilor

1) Educația financiară nu este întotdeauna predată în școli sau acasă, ceea ce îi poate lăsa pe tineri fără cunoștințele de care au nevoie pentru a lua decizii financiare în mod informat.

2) Adesea, tinerii își încep viața de adulți cu sume semnificative de împrumuturi pentru participanți sau datorii la carduri de credit, ceea ce poate fi copleșitor și poate duce la stres financiar.

3) Este posibil ca tinerii să nu fi dezvoltat obiceiuri bune de cheltuire a banilor și să aibă dificultăți în a-și gestiona eficient banii.

4) Este posibil ca tinerii să lucreze cu jumătate de normă sau să ocupe locuri de muncă la nivel de debutant cu salarii mai mici, ceea ce face dificilă economisirea de bani sau planificarea viitorului.

5) Este posibil ca tinerii să nu aibă o idee clară despre obiectivele lor financiare sau despre cum să le atingă, ceea ce poate duce la un proces decizional deficitar.

6) Unii tineri se pot simți invincibili și pot crede că problemele financiare nu îi vor afecta, ceea ce îi determină să își asume riscuri inutile sau să facă investiții nechibzuite.

7) Având în vedere abundența de sfaturi financiare disponibile online, poate fi dificil pentru tineri să distingă sursele credibile și să ia decizii în cunoștință de cauză.



Cum poate fi predată educația financiară?

- 1. Începeți devreme:** Niciodată nu este prea devreme pentru a începe să predați bugetul și gestionarea cheltuielilor. De îndată ce tinerii încep să primească o alocație sau să câștige bani, puteți începe să prezentați conceptele de bugetare și de economisire.
- 2. Dați un exemplu bun:** Tinerii învață adesea prin exemplu, așa că asigurați-vă că le dați unul bun. Lăsați-i să vă vadă cum faceți un buget, economisiți și luați decizii financiare responsabile.
- 3. Folosiți exemple din viața reală:** Învățați-i pe tineri despre bugetare și gestionarea cheltuielilor folosind exemple din viața reală la care ei se pot raporta. De exemplu, dacă vor să cumpere un joc video nou, ajutați-i să creeze un buget și să își dea seama cât trebuie să economisească în fiecare săptămână pentru a-și atinge obiectivul.
- 4. Faceți-o distractivă:** Învățarea despre finanțe nu trebuie să fie plictisitoare. Puteți să o faceți amuzantă transformând-o într-un joc sau o provocare. De exemplu, ați putea organiza o competiție pentru a vedea cine poate economisi cei mai mulți bani într-o lună sau ați putea crea o vânătoare de comori pentru a găsi cele mai bune oferte la articolele de zi cu zi.
- 5. Folosiți tehnologia:** Există multe aplicații și instrumente disponibile care pot face mai ușor pentru tineri să își facă bugetul și să urmărească cheltuielile. Luați în considerare utilizarea unei aplicații de bugetare sau configurarea unei foi de calcul online pentru a-i ajuta să își gestioneze banii.
- 6. Aveți răbdare:** Învățarea finanțelor necesită timp și practică. Aveți răbdare cu tinerii pe măsură ce aceștia învață aceste abilități și oferiți-le multă încurajare și sprijin pe parcurs.
- 7. Oferiți experiențe din lumea reală:** Oferind tinerilor experiențe din lumea reală poate ajuta la consolidarea importanței bugetului și a gestionării cheltuielilor. De exemplu, i-ați putea duce la cumpărături și i-ați putea pune să compare prețurile.

Instrumente pentru întocmirea bugetului și gestionarea cheltuielilor

1. Mint: Mint este o aplicație gratuită de întocmire a bugetului și de urmărire a cheltuielilor care îi poate ajuta pe tineri să învețe cum să își gestioneze banii.



2. Goodbudget: Goodbudget este o aplicație de întocmire a bugetului care folosește metoda plicului pentru a-i ajuta pe utilizatori să-și aloce banii în diferite categorii.



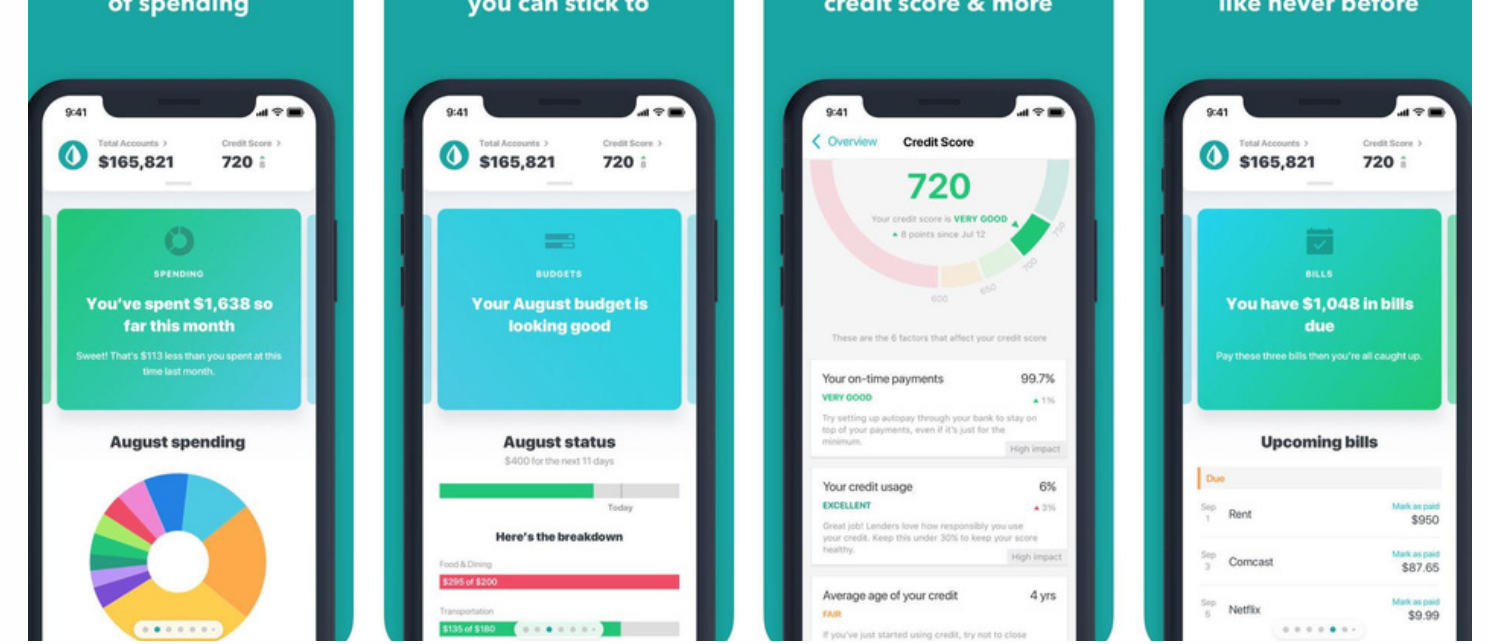
3. PocketGuard: PocketGuard este o altă aplicație de întocmire a bugetului care îi poate ajuta pe tineri să își gestioneze banii.



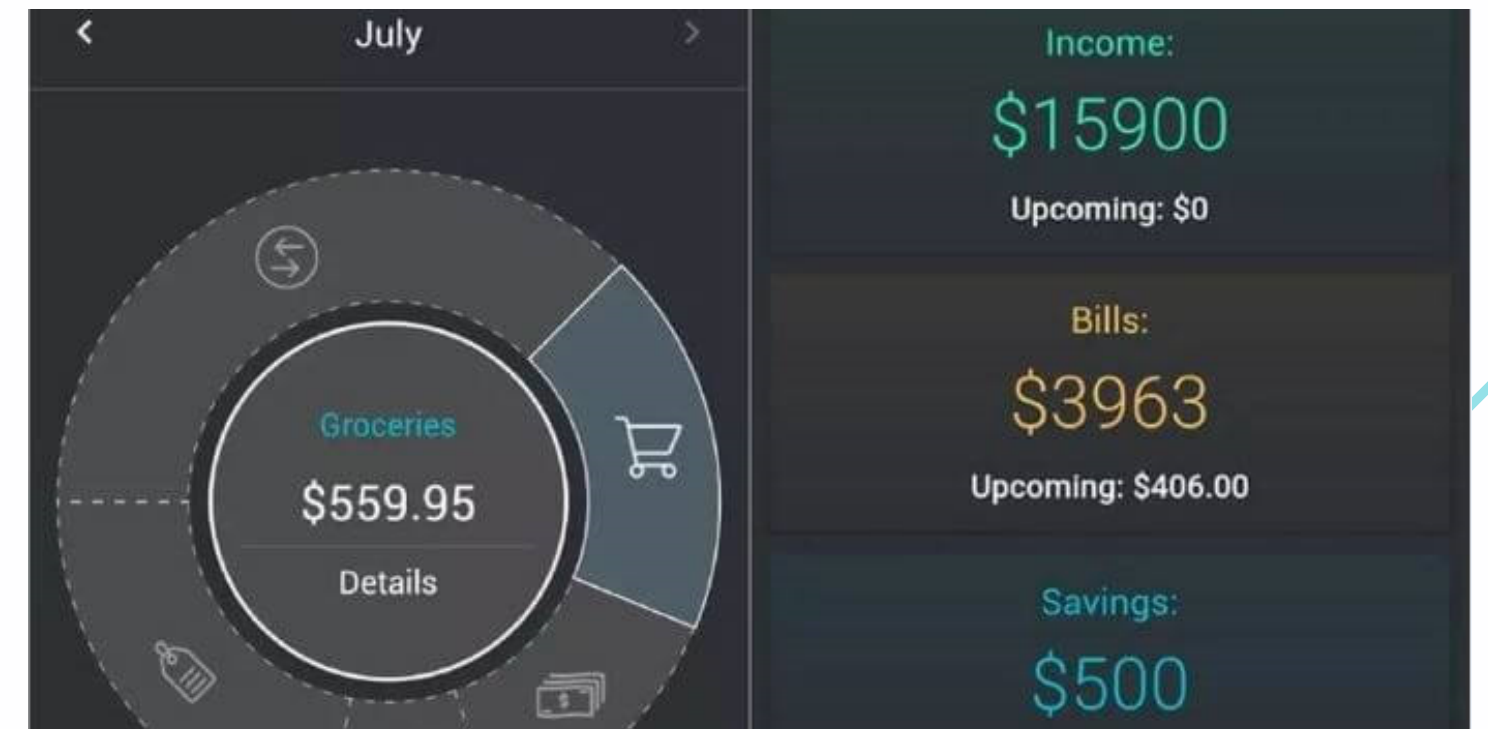
4. YNAB (You Need A Budget): YNAB (You Need A Budget): YNAB este o aplicație populară de planificare bugetară care poate fi un instrument excelent pentru ca tinerii să învețe despre buget și gestionarea cheltuielilor lor.



5. Excel/Google Sheets: Pentru o abordare manuală, utilizarea unei foi de calcul poate fi o modalitate excelentă pentru ca tinerii să învețe despre buget și urmărirea cheltuielilor.



Category	Spending	Limit
Weekly envelopes	604.50	
Groceries	34.50	60.00
Eating Out	135.00	150.00
Drinks and social	10.00	120.00
Rent	425.00	425.00
Annual/Irregular	0.00	
Savings	0.00	30,000.00
Income	0.00	65,000.00
Unallocated	0.00	
[Unallocated]	0.00	



PAȘI PENTRU CREAREA UNUI BUGET

PASUL 1 - DETERMINAȚI-VĂ VENITUL

Determinarea veniturilor tinerilor poate fi o provocare, deoarece acestea pot varia semnificativ în funcție de factori precum educația, experiența profesională, locația și industria.



PASUL 2 - CALCULAȚI-VĂ CHELTUIELILE LUNARE

Câteva cheltuieli lunare comune pe care le pot suporta tinerii:

1. Plata chiriei sau a creditului ipotecar
2. Utilități (electricitate, apă, gaz)
3. Facturi de internet și cablu
4. Facturi de telefonie mobilă
5. Cheltuieli de transport (plata mașinii, benzină, transport public etc.)
6. Cheltuieli cu alimentele și cu mesele în oraș
7. Plăți pentru împrumuturi ale participanților sau plăți de carduri de credit
8. Asigurare de sănătate sau cheltuieli medicale
9. Cheltuieli de divertisment (filme, concerte, hobby-uri etc.)
10. Cheltuieli de îngrijire personală (tunsori, articole de toaletă etc.)

PASUL 3 - STABILIȚI OBIECTIVE REALISTE

Odată ce știți cum v-ați cheltuit banii, acordați-vă puțin timp pentru a vă stabili obiectivele cu privire la modul în care doriți să vă gestionați banii în viitor.

PAȘI PENTRU CREAREA UNUI BUGET

PASUL 4 - URMĂRIȚI-VĂ CHELTUIELILE

Să vă urmăriți veniturile și să vă stabiliți obiective privind modul în care doriți să vă cheltuiți banii este un lucru, dar nu va fi de mare folos dacă nu vă urmăriți cheltuielile.



PASUL 5 - ALEGEȚI UN PLAN BUGETAR

Câteva opțiuni posibile ar putea fi:

- Sistem cu plicuri
- Planul 50/30/20
- Planul cu două conturi
- Planul de bugetare cu bază zero

ACTIVITĂȚI MODUL 3

ECONOMII ȘI INVESTIȚII



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: VENITURI FIXE VS. VENITURI VARIABILE

Obiective de învățare

- 1 Identificarea diferitelor forme de venit
- 2 Definiți venitul fix, venitul variabil și venitul neregulat

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Tablă albă, marker pentru tablă albă
- »»» Venituri fixe, variabile sau neregulate? Fișă de lucru și creioane (1 per participant)



Descriere - Etapele activității

1. Puneți participanților următoarea întrebare: Cum fac oamenii rost de bani? Scrieți răspunsurile pe tablă. Dacă au dificultăți în a răspunde, oferiți-le câteva exemple din lista de mai jos:

Surse de bani (venituri)

- onorarii
- salarii
- bacșișuri/gratificații
- comisioane
- cadouri în bani
- alocații
- rambursări de impozite
- investiții

2. Împărtășiți-le participanților cum se împart veniturile în trei categorii:

- venit fix: banii pe care îi primește o persoană și care nu se schimbă de la o perioadă la alta (de exemplu, salariul)
- venit variabil: bani pe care o persoană îi primește și care se schimbă de la o perioadă la alta (de exemplu, bacșișuri).
- venituri neregulate: bani pe care o persoană îi primește ocazional (de exemplu, cadouri în bani).

3. Distribuți venitul fix, variabil sau neregulat? Fișa de lucru și creioanele participanților

4. Analizați răspunsurile cu participanții după ce aceștia au completat fișa de lucru.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce este venitul fix?

02

Ce reprezintă venitul variabil?

03

Ce este venitul neregulat?

Fișă de lucru

1. Michela tocmai și-a început primul loc de muncă ca vânzătoare la un magazin de îmbrăcăminte. Lucrează 10 ore pe săptămână și câștigă 14 euro pe oră. De asemenea, ea primește un comision de 3% din toate hainele pe care le vinde.
 - Răspundeți: Surse de venit: salariu orar (fix), comision (variabil).
2. Sandra lucrează ca și coafeză. Ea câștigă un salariu lunar plus un comision pentru vânzarea produselor salonului către clienți.
 - Răspundeți la: Surse de venit: salariu lunar (fix), comision (variabil).
3. George lucrează ca muzician. El cântă uneori la evenimente, cum ar fi petreceri sau nunți, unde își negociază onorariul pe oră.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: onorariu orar (neregulat)
4. Alina este chelneriță într-un restaurant. Ea câștigă un salariu pe oră și primește bacșișuri de la clienți.
 - Răspundeți: Încearcă să câștige bani: Surse de venit: salariu orar (fix), bacșișuri (variabil)
5. Elena are grijă de copiii vecinului ei în fiecare vineri seara și câștigă 50 de euro.
 - Răspundeți: Surse de venit: babysitting (fix)
6. Kate primește o alocație lunară de la părinții ei. De asemenea, primește cadouri în bani de ziua ei de naștere.
 - Răspuns: Surse de venit: alocație lunară (fixă), cadouri în bani (neregulate).
7. Stratos deține o casă și închiriază o cameră liberă. În fiecare lună, el primește un cec de chirie de la chiriașul său.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: cec de chirie (fix)
8. Giannis a moștenit 1.000 de euro când unchiul său a murit.
 - Răspundeți: "Nu este o sumă de bani: Surse de venit: moștenire (neregulată)
9. Tatăl lui Jason îl plătește pe acesta să dea cu lopata pe alee de fiecare dată când ninge.
 - Răspunde: "Nu, nu, nu: Surse de venit: bani de la lopătatul aleii (neregulat)
10. Fred și-a vândut vechile jocuri video la o vânzare de garaj.
 - Răspundeți: "Nu, nu, nu: Surse de venit: vânzarea jocurilor video (neregulat)

ACTIVITATEA 2: ARTA DE A FACE UN BUGET

Obiective de învățare

- 1 Identificați și prioritizați unele dintre obiectivele dumneavoastră personale și financiare
- 2 Identificați pașii pe care îi puteți face și resursele de care veți avea nevoie pentru a vă atinge obiectivele
- 3 Identificați și examinați comportamentele și modelele dvs. actuale de cheltuieli
- 4 Înțelegeți ce înseamnă să faceți un buget și identificați motivele pentru a menține un buget
- 5 Creați și mențineți un buget personal care să vă susțină obiectivele personale și financiare

Durată



1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Fișe de lucru
- »»» Chestionar (tipărit)



Descriere - Etapele activității

Care sunt obiectivele tale?

Întrebați participanții despre obiectivele lor, în funcție de situația lor. Faceți o listă, separându-le în obiective pe termen scurt, mediu și lung.

Alegeți câte un obiectiv din fiecare grup. Invitați clasa să facă un brainstorming cu privire la pașii pe care îi pot face și la resursele necesare pentru a atinge aceste obiective.

Participanții lucrează individual prin "Care sunt obiectivele tale?" și "Lucrul cu obiectivele tale".

De unde vin banii tăi?

Participanții își identifică sursele de venit actuale sau potențiale (loc de muncă nou, schimbare de carieră).

Discutați despre sentimentele de dependență financiară vs. independență financiară.

Unde se duc banii tăi?

Participanții țin o evidență a tot ceea ce cheltuiesc pe o perioadă de o lună.

Întrebați participanții ce tipare pot observa în obiceiurile lor de cheltuieli.

Discutați subiecte precum cumpărarea impulsivă și ce factori ar putea influența deciziile de cumpărare.

Stabilirea și menținerea unui buget personal

Ghidați participanții să stabilească un buget personal care să le sprijine obiectivele personale și financiare.

Rugați participanții să încerce să respecte bugetul timp de o lună.

La sfârșitul lunii, discutați despre cum a fost să vă țineți de buget. A fost bugetul realist? Unde au cheltuit prea mult și unde au cheltuit mai puțin? Ce ar schimba la bugetul lor?

Mini chestionar: Evaluarea gradului de înțelegere a cursanților

Întrebări pentru debriefing

01

De unde vin banii tăi?

02

Unde se duc banii?

03

Înregistrează-ți cheltuielile și revizuieste-ți bugetul

Fișă de lucru (1)

Venit	Buget	Actual	Diferența
Sursa #1	€	€	€
Sursa #2	€	€	€
Sursa #3	€	€	€
Venit total lunar	€	€	€



Cheltuieli	Buget	Actual	Diferența
Cheltuieli periodice fixe	€	€	€
Cheltuieli fixe neregulate	€	€	€
Transport	€	€	€
Altele	€	€	€
Cheltuieli lunare total	€	€	€

Fișă de lucru 2 (Analiza cheltuielilor)

Cheltuieli periodice fixe			
Chirie	€	€	€
Asigurarea mașinii	€	€	€
Plata mașinii	€	€	€
Card de credit	€	€	€

Cheltuieli fixe neregulate			
Economii	€	€	€
Mâncare	€	€	€
Utilități	€	€	€

Transport			
Bilet de autobuz	€	€	€
Combustibil și ulei	€	€	€
Parcare și taxe de drum	€	€	€
Reparații	€	€	€

Altele			
Cheltuieli medicale	€	€	€
Îmbrăcăminte	€	€	€
Divertisment	€	€	€
Articole casnice	€	€	€
Obiecte personale	€	€	€
Taxe școlare / Cheltuieli școlare	€	€	€
Altele	€	€	€

CHESTIONAR

ADEVARAT - FALS

1. Procesul de elaborare a bugetului începe cu monitorizarea cheltuielilor curente ___ (F)
2. Majoritatea obiectivelor pe termen scurt se bazează pe activitățile din următorii doi sau trei ani ___ (F)
3. Un obiectiv comun pe termen lung pentru părinții unui copil nou-născut poate implica economisirea pentru facultate ___ (T)
4. Chiria este considerată o cheltuială fixă ___ (T)
5. Cheltuielile flexibile rămân aproximativ aceleași în fiecare lună ___ (F)

ALEGERI MULTIPLE

6. Faza finală a procesului de elaborare a bugetului constă în: ___ (C)
 - A. stabilirea unor obiective personale și financiare
 - B. să comparați bugetul cu ceea ce ați cheltuit efectiv
 - C. analizați progresul financiar
 - D. monitorizați modelele curente de cheltuieli
7. Un exemplu de obiectiv pe termen lung ar fi: ___ (B)
 - A. o vacanță anuală
 - B. economisirea pentru pensie
 - C. cumpărarea unei mașini de ocazie
 - D. terminarea facultății în următoarele șase luni
8. Un obiectiv financiar scris clar ar fi: ___ (B, D)
 - A. "Să economisesc bani pentru facultate pentru următorii cinci ani"
 - B. "Să plătesc facturile cardului de credit în 12 luni"
 - C. "Să investesc într-un fond mutual internațional pentru pensie"
 - D. "Pentru a crea un fond de urgență de 4.000 de dolari în 18 luni"
9. Un exemplu de cheltuială fixă este: ___ (B)
 - A. Îmbrăcăminte
 - B. Asigurarea auto
 - C. O factură de electricitate
 - D. Cheltuieli pentru educație
10. Este considerată în mod obișnuit o cheltuială flexibilă: ___ (D)
 - A. Chirie
 - B. O plată de ipotecă
 - C. Asigurarea locuinței
 - D. Divertisment

ACTIVITATEA 3: CONSTRUIEȘTE-ȚI BUGETUL

Obiective de învățare

- 1 Obiectivul acestei activități este ca tinerii să ia decizii simplificate privind bugetul pentru viața lor de adult. Tinerii votează asupra unei serii de opțiuni bugetare pentru a crea în colaborare un buget bazat inițial pe zero pentru întreaga clasă.

Durată



1.5 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Diapozitive (a se vedea diapozitivele 23, 24)
- »»» Foaie de calcul - faceți 1 copie electronică



Descriere - Etapele activității

Partea I: Pregătiți jocul

Afișați pancarte cu etichetele A, B și C în trei colțuri ale clasei dvs.

Faceți o copie a foii de calcul. O veți folosi pentru a urmări bugetul clasei pe măsură ce parcurgeți activitatea.

Deschideți Slide Deck-ul într-o filă a computerului dumneavoastră și copia foii de calcul în altă filă.

Notă: Puteți, de asemenea, să țineți bugetul manual pe cretă/ tablă sau pe o hârtie mare pentru postere, dacă preferați.

Partea a II-a: Jucați jocul

Proiectați Slide Deck-ul

Explicați-le participanților că pe fiecare diapozitiv de decizie trebuie să aleagă dacă ei, personal, ar alege opțiunea A, B sau C dacă s-ar muta într-un apartament. Apoi, ei trebuie să se deplaseze în colțul corespunzător din clasă

Fiecare participant poate alege în mod independent, dar veți consemna în foaia de calcul a clasei opțiunea care primește cele mai multe voturi (de către majoritatea cursanților care se află în acel colț)

Notă: Este posibil să doriți să le oferiți participanților posibilitatea de a discuta între ei în grupurile lor, pentru a convinge pe alții din clasă să se alăture colțului lor sau să își explice raționamentul.

4. Pentru fiecare diapozitiv de decizie, înregistrați costul celei mai populare Opțiuni în copia dumneavoastră a Foii de calcul.

Acest lucru servește

drept bugetul fictiv al clasei dvs.

5. Pe măsură ce rundele avansează, veți dori să atrageți frecvent atenția participanților asupra liniei "Buget lunar rămas" din foii de calcul, astfel încât aceștia să știe cum să ia deciziile viitoare fără a depăși bugetul

6. Când ajungeți la diapozitivul 18, "chestiile distractive", puteți decide cât timp să dedicați aici. Unele opțiuni includ:

Participanții votează asupra primelor 3 lucruri pe care vor cheltui bani din această listă

Participanții votează pentru fiecare cheltuială, dând un deget mare în sus/jos

a. Participanții votează pentru fiecare cheltuială prin mutarea într-un colț (A pentru DA, B pentru NU)

Întrebări pentru debriefing

01

Dacă toate deciziile tale personale ar fi introduse în foaia de calcul, cum s-ar schimba bugetul tău general?

02

Ar supraviețui bugetul tău dacă ai avea o schimbare majoră în viață sau o cheltuială mare?

Slide deck

Imaginați-vă viitorul dumneavoastră...

Imaginați-vă ca un adult independent, după facultate, la început de carieră...

Unde locuiți?

Cum vă imaginați stilul de viață?

Cum vă petreceți timpul liber?

Veniturile inițiale

(Ipoteză) Salariul unui absolvent de facultate 2023: SALARIUL BRUT 55 260 € pe an (4 605 € pe lună)

Deduceri din salariu

Your Pay Check Results		Calculation based on	
Monthly Gross Pay:	€4605	Tax Year	2022
Federal Withholding:	€490.27	Gross Pay	€55,260
FICA	€285.51	Pay Frequency	Monthly
Medicare	€66.77	Federal Filing Status	Single
Virginia	€217.31	# of Federal Allowances	1
		Additional Federal W/H	0
		State	Virginia
NET PAY	€3,545.14	Filing Status	Single
MONTHLY NET PAY: €3,545		Allowances	1
		Add. Allowances	0
		Additional State W/H	0

Slide deck

Plăți fixe

participant DATORIE DE CREDIT Datoria medie: 393 €
ASIGURĂRI DE SĂNĂTATE Prima medie de bronz: 448 €.

Economii și pensionare

Cât voi economisi în fiecare lună?

- A: 5% (177 €)
- B: 10% (355 €)
- C: 15% (532 €)

Chirie

Cât voi plăti pentru jumătate dintr-un apartament cu 2 camere?

- A: 552 €
- B: 770 €
- C: 895 €

Asigurarea chiriașilor

Aleg să închei o asigurare pentru chiriași? (DA/NU) Cost 15 €

Utilități

Electricitate și gaz: 90 €
Apă și canalizare: 35 €
Gunoi și reciclare: 7 €

Streaming

Cât de mult divertisment vreau?

- R: Netflix 13€
- B: Disney 14€
- C: YoutubeTV 65€

Internet de mare viteză

Cât de repede trebuie să navighez?

- A: 30 €
- B: 36 €

Transport

Cum voi face naveta și cum mă voi deplasa în oraș?

- A: Transport în comun 67 €
- B: Mașină de ocazie 465 €
- C: Mașină nouă 609 €

Proprietatea unei mașini

- A: Asigurare: 157 €
 - B: Întreținere: 66 EUR
 - C: Benzină: 90 €
- Total: 313 €.

Alimente

Cât voi cheltui pe mâncare?

- A: Costuri reduse 252 EUR
- B: Cost moderat 312 €
- C: Cost liberal 390 €

Slide deck

Plan de telefonie mobilă

De câte date celulare am nevoie?

R: Value Plan 50 €

B: Nelimitat 75 €

C: Nelimitat Elite 85 €

Necesități de bază

A: Produse pentru duș/baie 17 €

B: Igiena dentară 10 €

C: Spălătorie 10 EUR

D: Bucătărie/curățenie 25 EUR

Total: 62

Haine/încălțăminte

Cât voi cheltui pe haine și încălțăminte?

A: Economic 60 €

B: Fast Fashion 120 EUR

C: Designer 180 €

Cum rămâne cu lucrurile amuzante?

Apple Music, Spotify Premium 5 €, 10 €

Programare la coafor 17 € /40 € / 75 €

Abonament la sala de sport 58 €,

Manichiură 25 €, Pedichiură 40 €

Ieșire în oraș 240 €

Hobbies ?

Vacanțe 170 €

Electronică 35 €

Donații ?

Cadouri 25 €

Animale de companie 58 €

ACTIVITATEA 4: INFLAȚIA ÎN TIMP

Obiective de învățare

- 1 Obiectivul acestei activități este ca tinerii să exploreze modul în care inflația afectează puterea de cumpărare în timp.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

»»» Materiale tipărite (3 axe)

»»» Calculator



Descriere - Etapele activității

Partea I: Pregătiți jocul

Previzualizați Slide Deck sau Slide Deck cu răspunsuri și efectuați orice ajustare pe care o doriți pentru clasa dumneavoastră. Puteți adăuga sau elimina diapozitive făcând clic pe "File" (Fișier), apoi pe "Make a Copy" (Faceți o copie).

Pregătiți-vă spațiul. Pentru fiecare prompt, participanții se vor deplasa și vor alege un loc de-a lungul unei axe. Veți avea nevoie de spațiu pentru ca participanții să se miște și de o modalitate prin care să știe unde se află de-a lungul axei respective. Iată câteva opțiuni:

- Proiectați Slide Deck sau Slide Deck cu răspunsuri, care include o axă x. Acest lucru funcționează cel mai bine pentru grupuri mici sau spații mici.
- Desenați o linie pentru o axă x de-a lungul tabloului alb cu 5 semne de bifurcație. Pentru fiecare rundă, scrieți valorile inițiale și finale pentru axa x.
- Tipăriți o copie a pachetului de marcarea a axei. Pentru fiecare rundă, lipiți numerele în ordine de-a lungul unui perete sau al podelei pentru a forma o axă x.

Partea a II-a: Jucați jocul

Proiectați diapozitivele astfel încât toți participanții să le poată vedea și asigurați-vă că există suficient spațiu pentru ca aceștia să se poată deplasa în clasă. Dacă folosiți Slide Deck cu răspunsuri, puneți slide deck-ul în modul PREZENT, astfel încât animațiile să funcționeze și participanții să nu poată vedea ce conținut urmează.

Descriere - Etapele activității

Explicați instrucțiunile activității, care sunt scrise pe diapozitivul 2 din Slide Deck. Participanții vor face presupuneri cu privire la prețuri de-a lungul timpului. După ce arătați fiecare indicație, participanții se vor deplasa în zona corespunzătoare din clasă. Vor fi trei runde cu tipuri de întrebări ușor diferite:

Runda 1: Ghiciți anul

Runda 2: Ghiciți prețul

Runda 3: Ghiciți efectul asupra puterii de cumpărare

Jucați fiecare rundă. Citiți fiecare întrebare și acordați participanților 30 de secunde pentru a decide în tăcere răspunsul. Când spuneți GO, participanții se deplasează în acea zonă a clasei. După ce s-au mutat, puteți facilita o conversație cât de mică sau cât de mare doriți.

Această activitate este destinată tinerilor pentru a explora modul în care prețurile și puterea de cumpărare se schimbă în timp; Este posibil ca ei să nu poată determina răspunsul exact și este în regulă!

Întrebări pentru debriefing

01

Cu propriile cuvinte, ce este inflația?

02

Având în vedere impactul inflației, de ce sunt importante investițiile?

03

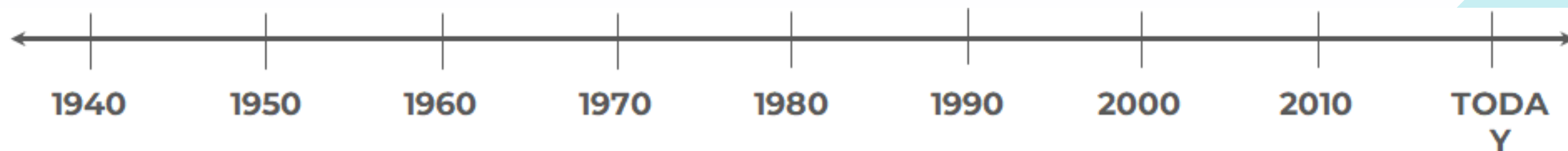
Cine crezi că va fi cel mai probabil afectat de inflație? De ce?

Runda 1

1. Imaginează-ți o linie a timpului în cealaltă parte a camerei, cu un capăt reprezentând anul 1950 și un capăt reprezentând zilele noastre.
2. Profesorul vă va spune prețul fiecărui articol. În mintea ta, ghicește în tăcere anul în care acel articol a costat prețul respectiv.
3. Când profesorul tău spune GO, deplasează-te în acel "an" din clasă

Întrebări:

1. Când a costat un hamburger de la McDonald's 0,15 €?
2. Când a costat un bilet de film 4,35 €? (Un bilet de film costa în medie 9,16 € în 2021.)
3. Când a costat o pungă mare de chipsuri de cartofi 2,50 €? (Costă 5,27 € în 2021.)
4. Când a costat o pereche medie de pantofi 30 €? (Costul mediu al încălțăminteii a fost de 141 € în orașele din SUA în 2021)
5. Când a costat un pachet de fursecuri cu fulgi de ciocolată 2,00 €? (A costat 3,81 € în 2021)
6. Când a costat în medie o mașină nouă 3.450 €? (Costul mediu al unei mașini noi a fost de 45.031 € în septembrie 2021)
7. Când a costat chiria medie 592 €? (Costul mediu al chiriei lunare a fost de 1.164 € în octombrie 2021)



Runda 2

Imaginează-ți o axă care trece prin sala de clasă, cu un capăt reprezentând 1 EUR și celălalt capăt reprezentând 100 EUR.

2. Profesorul tău îți va spune prețul obiectului și un număr de ani. În capul tău, ghicește în tăcere cât va costa acel obiect dacă inflația este în medie de 2% pe an.

3. Când profesorul tău spune GO, deplasează-te la acel "preț" din clasă

Întrebări:

8. Cât va costa o sticlă de apă Nalgene peste 15 ani? (Să presupunem că astăzi costă 12 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

9. Cât va costa un pachet de 3 tricouri simple peste 30 de ani? (Presupunând că astăzi costă 14 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

10. Cât va costa o ceașcă de cafea peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 2,70 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

11. Cât va costa o pereche nouă de adidași peste 10 ani? (Să presupunem că astăzi costă 60 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

12. Cât va costa un rucsac peste 25 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 40 € și că inflația este în medie de 2% pe an)

13. Cât va costa o pizza mare peste 30 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 9,99 € și că inflația este în medie de 2% pe an.)

14. Cât va costa un pachet de pixuri cu gel peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 14,79 € și că inflația este în medie de 2% pe an.)

15. Cât va costa o pereche de blugi peste 20 de ani? (Să presupunem că astăzi costă 39,95 € și că inflația este în medie de 2% pe an)



Runda 3

Profesorul tău va descrie un scenariu.

Decide dacă crezi că puterea ta de cumpărare ar crește, ar scădea sau ar rămâne aceeași în acest scenariu.

Când profesorul spune "GO", deplasează-te în locul corespunzător din clasă.

După ce te-ai mutat, profesorul tău îți va da șansa să îți explici raționamentul și să recrutezi mai mulți colegi de clasă în colțul tău.

Întrebări:

16. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 250 € într-un cont de economii fără dobândă și 200 € într-un cont de economii cu o dobândă anuală de 0,50%. În următorii cinci ani, ratele inflației sunt: 2%, 1.8%, 1.8%, 2.1%, 2.3%

17. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 100 € într-un cont de economii cu o dobândă anuală de 1% și 300 € într-un CD pe 5 ani cu o dobândă de 2%. Inflația este în medie de 2,5% în următorii 5 ani.

18. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

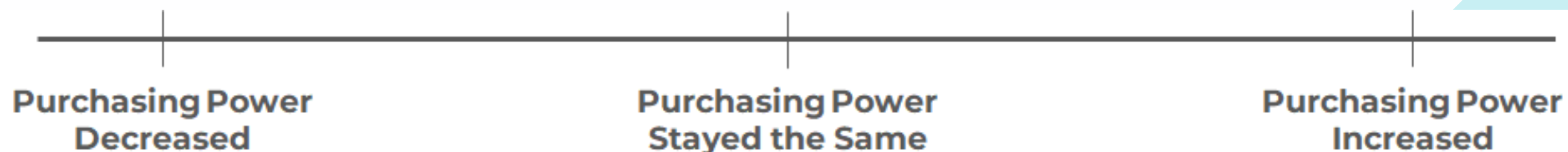
Scenariu: Investești 300 € pe piața bursieră. În următorii 5 ani, randamentele anuale sunt următoarele: 7.5%, 8.5%, 9.5%, 6%, 2%
Inflația este în medie de 3% în următorii 5 ani.

19. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai 500 € în economii fără dobândă și 500 € investiți într-o obligațiune cu o rată a cuponului (rata dobânzii) de 4% pe an.
Pe parcursul următorilor 5 ani, ratele anuale ale inflației sunt: 2.1%, 1.9%, 1.7%, 2%, 2.3%

20. Ce s-a întâmplat cu puterea ta de cumpărare?

Scenariu: Ai investit 1 000 EUR pe piața bursieră. În următorii 3 ani, randamentele anuale sunt: 8.5%, 4%, -6.5%
Inflația este în medie de 2,6% în următorii 3 ani.



ACTIVITATEA 5: THE BEAN GAME

Obiective de învățare

- 1 Exersați elementele de bază ale bugetului folosind The Bean Game
- 2 Înțelegerea impactului pe care un buget restrâns îl poate avea asupra obiceiurilor lor de cheltuieli
- 3 Reflectarea asupra opțiunilor personale de stabilire a bugetului

Durată



2 ore

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

»»» Fișă de lucru (Bean Map)

»»» Scenarii de lucru



Descriere - Etapele activității

Definiți obiectivul: Primul pas constă în definirea obiectivului activității. În acest caz, obiectivul este de a-i ajuta pe tineri să descopere ce este cel mai important pentru ei să cheltuiască banii și cum influențează experiențele și valorile lor personale deciziile de gestionare a banilor.

Pregătiți materialele: Tipăriți copii ale Fișei de lucru și distribuiți-le participanților.

Începeți activitatea: Acest joc poate fi jucat individual, sau în grupuri mici, fiecare cu max. 5 persoane. Oferiți fiecărui participant sau grupului mic 20 de boabe de fasole.

Notă: Dacă nu sunt disponibile fasole, alune sau bomboane mici, participanții pot, de asemenea, să umbrească pictograma goală a fasolei de pe foaia de lucru cu un creion colorat sau un marker.

Partea a II-a: Jucați jocul

Runda 1: Explicați-le participanților că cele 20 de boabe reprezintă "venitul" lor. Fiecare element de pe fișa lor de lucru are un număr stabilit de boabe care indică câte boabe sunt necesare pentru a "plăti" acel element. Instruiți fiecare cursant sau grup mic să treacă prin fiecare dintre categoriile însemnate (Locuință, Hrană etc.) și să aleagă pe ce opțiuni doresc să "cheltuiască" boabele lor. Cereți-le să așeze fizic fasolea pe hârtie pentru opțiunile pe care le aleg. După ce au terminat de selectat elemente din categoriile cerute, ei continuă să selecteze opțiuni din celelalte categorii până când își vor fi folosit cele 20 de boabe de fasole. Îndrumați participanții să răspundă la întrebările de discuție din prima rundă de pe foaia de lucru.

Runda 2: Explicați-le participanților că venitul lor a fost redus la 13 boabe pentru Runda 2. Spuneți-le să elimine 7 boabe din alocarea lor existentă. Îndrumați-i să răspundă la întrebările de discuție din runda a doua de pe foaia de lucru.

Pe măsură ce participanții își împărtășesc principalele concluzii, subliniați faptul că alocarea boabelor variază în mod diferit pentru fiecare cursant, deoarece aceste decizii reflectă valorile și atitudinile lor personale legate de bani.

Descriere - Etapele activității

Runda 3: Invitați participanții să completeze întrebările din Runda 3: Reflecție asupra fișei de lucru, fie în scris, fie în cadrul unei discuții în clasă.

Încheiați: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a învăța videoclipuri relevante și activități suplimentare, pentru a-i încuraja să continue să învețe și să își exerseze competențele.

Întrebări pentru debriefing

01

Te-a surprins costul oricăreia dintre categorii și opțiuni? Care dintre ele și de ce?

02

Explică motivul pentru care ți-ai cheltuit venitul de 20 de boabe.

03

Care sunt cele 3 concluzii principale pe care le-ai învățat din această activitate pentru a te ajuta să îți crezi bugete puternice și realiste în viitor?

Animație/ grafice/ vizualuri/ videoclipuri

O alternativă la utilizarea jocului "The Bean Game" (șablon virtual)

Wheel decide (<https://wheeldecide.com/>) să utilizeze materiale de extensie sau o extensie a scenariilor din Bean Game.

The Bean Map

Housing	
Living with family, sharing cost of utilities	DD
Share an apartment or house with roommates	DDDD
Rent your own place	DDDDD

Food	
Cook at home; dinner out once a week	DD
Frequent fast food lunches and weekly dinner out	DDDD
All meals away from home	DDDDD

Transportation	
Walk or bike	No cost
Ride bus or join carpool	D
Buy fuel for family car	DD
Buy a used car and gas	DDDD
Buy new car and gas	DDDDD

Insurance		
Auto	No coverage (ONLY if select no car below)	No cost
	Liability coverage only	DD
	Comprehensive coverage	DDDD
Health and Disability	No coverage	No cost
	Basic health coverage	DD
Property	No coverage	No cost
	Renters insurance	D

Clothing		
Clothing	Wear present wardrobe	No cost
	Shop at discount or thrift stores	D
	Shop for new clothes	DD
	Shop for designer clothes	DDDD
Laundry	Do laundry at parents' house	No cost
	Use laundromat; some dry cleaning	D
	Rent or purchase washer and dryer	DD

Recreation	
Hiking, hanging out with friends, scrolling your phone	No cost
Streaming service for music, TV, movies	D
Movie theaters, gym membership, clubs or hobby groups	DD
Concerts, sporting events	DD
Big vacations	DDDD

The Bean Map

Furnishings	
Second-hand from relatives or friends	No cost
Buy at a garage sale, thrift shop, or used online	☺
Rent furniture or live in furnished apartment	☺☺
Buy new furniture	☺☺

Personal Care	
Basic products: soap, shampoo, toothpaste, make-up, etc.	☺
Occasional professional haircuts, basic personal care products	☺☺
Regular hairstyling, nails, name brand personal care products	☺☺☺

Communication	
No phone	No cost
Phone with limited data	☺
Phone with unlimited data	☺☺
Wifi at your home	☺

Gifts	
Make your own	☺
Purchase cards or small gifts occasionally	☺☺
Purchase frequent gifts for family and friends	☺☺☺
Contributions to charities and/or religious groups	☺

Savings	
Keep cash in a piggy bank at home	No cost
5% of income	☺
10% of income	☺☺
Invest for retirement	☺☺

Scenariile The Bean

Scenariul 1

Cineva din familie tocmai și-a rupt piciorul. Dacă ai asigurare de sănătate, nu trebuie să faci nimic. Dacă nu ai asigurare de sănătate, ia-ți 3 boabe.

Scenariul 2

Părintele sau tutorele tău tocmai a primit o mărire de salariu de 2 bani! Decide unde ar trebui să o cheltuiești.

Scenariul 3

Inflația a lovit prețurile alimentelor! Toate categoriile de alimente sunt acum cu 1 leu mai scumpe.
Ajustează-ți bugetul pentru a ține cont de prețurile mai mari.

Scenariul 4

Angajatorul tău a decis să îți echivaleze o parte din contribuțiile la investițiile pentru pensie. Adaugă 2 boabe la bugetul tău dacă alegi să investești pentru pensie.

Scenariul 5

A câinele vecinului a mâncat pernele de la canapea (păcat că nu a avut poftă de teme tale)!
Cu excepția cazului în care locuiești pe cont propriu și plătești asigurare pentru chiriași, ia-ți 1 boabă pentru reparații.

ACTIVITATEA 6: CHESTIONAR

Obiective de învățare

- 1 Sesiunea va evidenția ceea ce s-a învățat în timpul teoriei și în timpul celorlalte activități.
- 2 În cadrul acestui test final, participanții vor folosi cunoștințele dobândite pentru a se provoca reciproc într-o manieră amicală și pentru a câștiga.

Durată



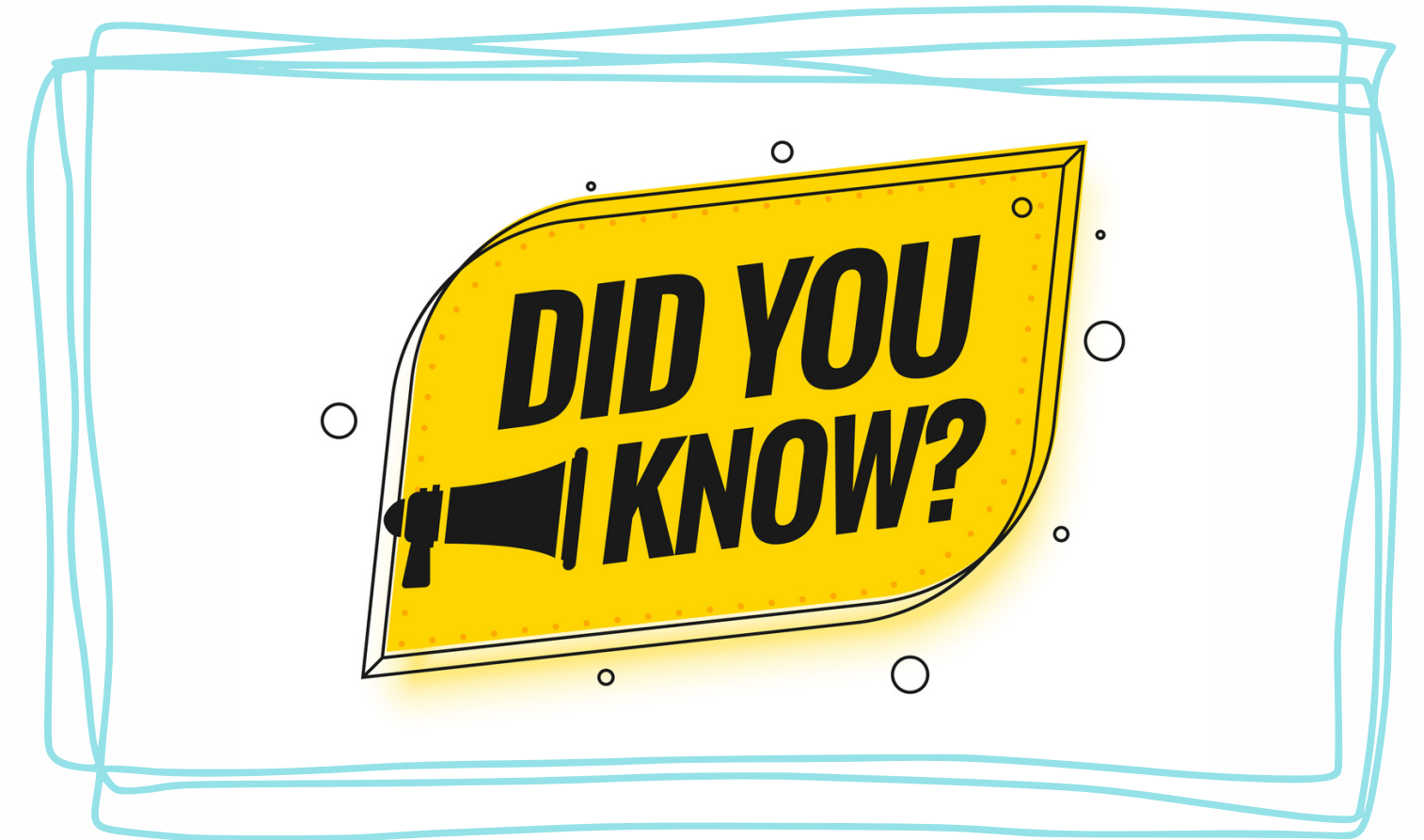
1 oră

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale /Resurse

- »»» Chestionar final privind cunoștințele dobândite în cadrul activităților anterioare.
- »»» Chestionar tipărit



Descriere - Etapele activității

Acordați puncte fiecărei întrebări din chestionar în funcție de nivelul de dificultate și împărțiți-le în trei categorii (ușor, mediu, greu).

Împărțiți participanții în echipe și dați fiecărei echipe câte un test. Setați cronometrul pentru o jumătate de oră.

Începeți jocul. Echipele trebuie să discute și să aleagă un răspuns la fiecare întrebare. Dacă răspund corect, câștigă valoarea punctului din întrebare.

La finalul jocului, adunați punctele și declarați echipa câștigătoare.

Încheiați activitatea cu o discuție despre conceptele financiare abordate și despre modul de aplicare a acestora în viața reală. Încurajați participanții să își împărtășească opiniile și să pună întrebări.

Discuție la masa rotundă: încheiați activitatea cu o discuție la masa rotundă în care participanții pot justifica alegerea inițială și modificările pe care le-au făcut. Acest lucru îi va ajuta să reflecteze asupra deciziilor lor și să împărtășească cunoștințele dobândite cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: În cele din urmă, încheiați activitatea rezumând principalele concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru a afla mai multe despre credite și gestionarea riscului de îndatorare. Încurajați participanții să continue să învețe și să își exerseze abilitățile.

Chestionar (1)

1. Ce este un buget?

- A) O listă a facturilor lunare
- B) Un plan de gestionare a cheltuielilor și veniturilor dvs. ✓
- C) Un mod de a vă urmări cheltuielile zilnice

2. Ce este regula 50/30/20?

- A) O regulă pentru crearea unei diete echilibrate
- B) O regulă de împărțire a veniturilor în categorii de cheltuieli ✓
- C) O regulă pentru a economisi bani pentru situații de urgență

3. Ce sunt cheltuielile fixe?

- A) Cheltuieli care rămân aceleași în fiecare lună, cum ar fi chiria sau plata mașinii ✓
- B) Cheltuieli care variază de la o lună la alta, cum ar fi alimentele sau distracțiile
- C) Cheltuieli care sunt opționale, cum ar fi mâncatul în oraș sau cumpărăturile

4. Ce este un fond de urgență?

- A) Un fond pentru divertisment și activități de agrement
- B) Un fond pentru cheltuielile zilnice, cum ar fi alimentele și benzina
- C) Un fond pus deoparte pentru cheltuieli neprevăzute, cum ar fi reparațiile auto sau facturile medicale ✓

5. Care este diferența dintre o dorință și o nevoie?

- A) O nevoie este ceva esențial pentru supraviețuire, în timp ce o dorință este ceva de dorit, dar nu necesar ✓
- B) O dorință este ceva esențial pentru supraviețuire, în timp ce o nevoie este ceva de dorit, dar nu necesar
- C) O nevoie și o dorință sunt același lucru

Chestionar (2)

6. Care este o greșeală frecventă pe care o fac oamenii atunci când creează un buget?
- A) Să economisească prea mulți bani
 - B) Cheltuirea prea mult pe cheltuieli fixe
 - C) Nu își urmăresc cheltuielile ✓
7. Care este o modalitate bună de a reduce cheltuielile?
- A) Să-și ia mai multe vacanțe
 - B) Să cheltuești mai mulți bani pe divertisment
 - C) Gătiți mese acasă în loc să mâncați în oraș ✓
8. Care este cel mai bun mod de a vă urmări cheltuielile?
- A) Folosiți o aplicație sau un software de bugetare ✓
 - B) Scrieți-le pe o foaie de hârtie
 - C) Păstrați-le în minte
9. Care este o strategie bună pentru plata datoriilor?
- A) Plățiți mai întâi datoriile cu dobândă mică
 - B) Plățiți mai întâi datoriile cu dobândă mare ✓
 - C) Ignorați datoria și sperați că aceasta va dispărea
10. De ce este important să aveți un buget?
- A) Te face să te simți mai stresat în legătură cu banii
 - B) Vă ajută să vă urmăriți cheltuielile și să vă atingeți obiectivele financiare ✓
 - C) Nu contează, atâta timp cât ai un loc de muncă

FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

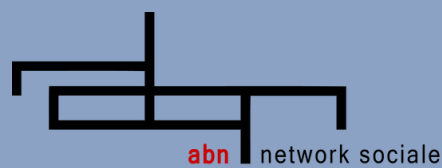


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –

