



MODULUL 7

DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR PERSONALE
FINANCIARE



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Content

- Introducere
- Competențele tinerilor pentru educație financiară
- Modalități, principii și instrumente pentru dezvoltarea competențelor financiare personale
- Activități:

Activitatea 1: Previziunea fluxului de numerar

Activitatea 2: Instrumentele pentru a-ți construi visul financiar

Activitatea 3: Îmbunătățirea deciziilor legate de bani

Activitatea 4: Joc de investiții

Activitatea 5: Calcularea ratei de rentabilitate

"DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR PERSONALE ÎN
DOMENIUL FINANȚELOR SE REFERĂ LA
PROCESUL DE ÎNVĂȚARE ȘI DOBÂNDIRE A
ABILITĂȚILOR, CUNOȘTINȚELOR ȘI OBICEIURILOR
NECESARE PENTRU A VĂ GESTIONA EFICIENT
FINANȚELE PERSONALE"



Introducere



Dezvoltarea competențelor personale financiare este importantă pentru persoanele de toate vârstele, inclusiv pentru tinerii care se află la început de drum în domeniul financiar. Dezvoltând din timp aceste competențe și obiceiuri financiare solide, tinerii se pot pregăti pentru succesul financiar pe termen lung. De asemenea, ei pot lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la finanțele lor personale, își pot îmbunătăți securitatea financiară și își pot atinge obiectivele financiare.

Ce sunt cunoștințele și competențele financiare ?

Cunoștințele și competențele financiare se referă atât la înțelegerea, cât și la capacitatea de a gestiona eficient propriile finanțe. Acestea includ cunoașterea conceptelor financiare, cum ar fi bugetarea, economisirea, investițiile și gestionarea datoriilor, precum și capacitatea de a aplica aceste cunoștințe în situații din viața reală. Cunoștințele financiare implică o înțelegere a conceptelor financiare cheie, cum ar fi ratele dobânzii, inflația și gestionarea riscurilor. De asemenea, include cunoașterea diferitelor produse și servicii financiare, cum ar fi acțiunile, obligațiunile, fondurile mutuale și conturile de pensii.



Competențe pentru tineri privind educația financiară



- Competențe matematice de bază: Pentru a gestiona banii în mod eficient este esențial să aveți cunoștințe solide de matematică. Tinerii ar trebui să aibă o înțelegere solidă a adunării, scăderii, înmulțirii și împărțirii, precum și a algebrei de bază și a procentelor.
- Abilități de gândire critică: Alfabetizarea financiară necesită abilități de gândire critică, cum ar fi capacitatea de a analiza informațiile financiare și de a lua decizii în cunoștință de cauză. Tinerii ar trebui să fie capabili să evalueze diferite produse și servicii financiare, să compare prețurile și comisioanele și să evalueze riscurile și beneficiile diferitelor opțiuni de investiții.
- Competențe bugetare: Una dintre cele mai importante abilități pentru educația financiară este elaborarea bugetului. Tinerii ar trebui să știe cum să creeze un buget, să își urmărească veniturile și cheltuielile și să își ajusteze obiceiurile de cheltuire în funcție de necesități.
- Abilități de economisire: O altă abilitate esențială pentru educația financiară este economisirea. Tinerii ar trebui să înțeleagă importanța economisirii banilor și să fie capabili să dezvolte un plan de economisire care să funcționeze pentru ei.



Competențe pentru tineri privind educația financiară II



Competențe de investiții: Investițiile reprezintă un aspect important al educației financiare, iar tinerii ar trebui să înțeleagă elementele de bază ale investițiilor, cum ar fi diversificarea, gestionarea riscului și dobânda compusă.

Competențe de comunicare: Bunele abilități de comunicare sunt importante pentru alfabetizarea financiară, deoarece tinerii ar putea fi nevoiți să negocieze cu creditorii, să discute obiectivele financiare cu membrii familiei sau să explice altora concepte financiare.

Competențe tehnologice: Tehnologia este un instrument important pentru gestionarea banilor, iar tinerii ar trebui să se simtă confortabil în utilizarea aplicațiilor financiare, a serviciilor bancare online și a altor instrumente digitale pentru a-și gestiona finanțele.



Modalități prin care tinerii își pot îmbunătăți abilitățile financiare personale

1. Creează un buget: Începeți prin a crea un buget care să includă toate veniturile și cheltuielile dumneavoastră. Acest lucru vă va ajuta să înțelegeți unde se duc banii dvs. și unde puteți face ajustări pentru a economisi mai mult.
2. Educă-te: Citiți cărți, articole și bloguri despre finanțele personale. Participați la seminarii sau ateliere de lucru sau urmați cursuri online pentru a afla mai multe despre planificarea financiară, investiții și buget.
3. Începe să economisești: Cu cât începeți să economisiți mai devreme, cu atât mai mult timp aveți la dispoziție pentru ca banilor să le crească valoarea.
4. Urmărește cheltuielile: Urmărirea cheltuielilor este un pas esențial în gestionarea finanțelor personale. Aceasta implică ținerea unei evidențe a tuturor cheltuielilor dumneavoastră, inclusiv a cheltuielilor fixe (cum ar fi chiria sau plățile pentru mașină) și a celor variabile (cum ar fi alimentele sau distracțiile).
5. Evită datoriile: Evitați să vă asumați datorii inutile și achitați datoriile existente cât mai curând posibil. Utilizați cărțile de credit în mod responsabil și plătiți-vă facturile la timp pentru a menține un scor de credit bun.
6. Investește înțelept: Aflați despre diferitele opțiuni de investiții și alegeți-le pe cele care se aliniază cu obiectivele dumneavoastră și cu toleranța la risc.
7. Rămâi disciplinat în proces: Practicați autodisciplina și evitați achizițiile impulsive.



Principles of Finance

1. Valoarea în timp a banilor
2. Risc și rentabilitate
3. Fluxul de numerar
4. Diversitate
5. Rentabilitate
6. Lichiditatea și acoperirea
riscurilor

Instrumente pentru dezvoltarea competențelor în domeniul finanțelor personale

- 1. Platforme de investiții:** Platforme precum Robinhood, Acorns și Stash îi pot ajuta pe începători să învețe despre investiții și să înceapă să investească cu sume mici de bani.
- 2. Bloguri și podcasturi de finanțe personale:** Există multe bloguri și podcasturi de gestionare a finanțelor personale ce oferă sfaturi și perspective privind gestionarea banilor. Printre exemplele populare se numără The Simple Dollar, ChooseFI și Afford Anything.
- 3. Software de planificare financiară:** Software-uri precum Personal Capital și Quicken pot ajuta la planificarea financiară, planificarea pensionării și gestionarea investițiilor.
- 4. Servicii de monitorizare a creditelor:** Servicii precum Credit Karma și Identity Guard vă pot ajuta să vă monitorizați scorul de credit, să detectați fraudele și să furnizați alerte atunci când există modificări în raportul de credit.
- 5. Cursuri de educație financiară:** Există multe cursuri online disponibile care vă pot ajuta să vă dezvoltați abilitățile financiare personale, cum ar fi cele oferite de Khan Academy și Udemy.





1. CREAȚI UN BUGET

Stabilirea și urmărirea unui buget este abilitatea de bază în domeniul finanțelor personale, însă doar o treime dintre oameni au un buget detaliat. Un buget este necesar pentru a înțelege unde se duc banii dumneavoastră și pentru a începe să decideți unde doriți să vă duceți banii.

2. PRIORITIZAREA CHELTUIELILOR

Asigurați-vă că acordați prioritate cheltuielilor pentru nevoile esențiale, cum ar fi chiria, utilitățile și alimentele. Evitați să cheltuiți bani pe articole mai puțin prioritare care pot duce la datorii inutile.

3. ECONOMISIȚI PENTRU SITUAȚII DE URGENȚĂ

Crearea unui fond de urgență vă poate ajuta să evitați să vă îndatorați atunci când apar cheltuieli neprevăzute. Încercați să economisiți cel puțin trei până la șase luni din valoarea cheltuielilor esențiale într-un fond de urgență.

CUM POT TINERII SĂ EVITE DATORIILE?

4. UTILIZAȚI CĂRȚILE DE CREDIT ÎN MOD RESPONSABIL

Cardurile de credit pot fi instrumente utile, dar pot duce, de asemenea, la îndatorare dacă nu sunt folosite în mod responsabil. Evitați să aveți un sold pe cardurile de credit și încercați să vă plătiți facturile la timp pentru a evita comisioanele de întârziere și dobânzile.



5. EVITAȚI CHELTUIELILE INUTILE

Evitați cheltuielile inutile, cum ar fi mâncatul în oraș, cumpărarea de haine sau gadgeturi scumpe sau vacanțele costisitoare. În schimb, concentrați-vă pe găsirea unor modalități de a economisi bani la cheltuielile de zi cu zi.

6. ALEGEȚI LOCUINȚE LA PREȚURI ACCESIBILE

Locuința este adesea una dintre cele mai mari cheltuieli pentru tineri. Alegerea unei locuințe la prețuri accesibile vă poate ajuta să evitați să vă asumați prea multe datorii.

7. LUAȚI ÎN CONSIDERARE MUNCA PART-TIME

Acceptarea unui loc de muncă part-time poate fi o modalitate bună de a câștiga un venit suplimentar și de a evita îndatorarea. Luați în considerare posibilitatea de a accepta un loc de muncă part-time sau de a lucra pe cont propriu pentru a vă suplimenta veniturile.

ACTIVITĂȚI MODULUL 7

DEZVOLTAREA ABILITĂȚILOR FINANCIARE PERSONALE



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: PREVIZIUNI PRIVIND FLUXUL DE NUMERAR

OBIECTIVE

- 1 Introduceți instrumentul Cash-Flow și utilitatea acestuia
- 2 Prezentați modul în care deciziile și motivele neașteptate pot influența finanțele personale

DURATA



NIVEL

- începător
- intermediar
- avansat

Materiale / Resurse

- Șablon de flux de numerar (xls sau tipărit)
- Studiu de caz tipărit, hârtie și creioane



Descrieri - Etapele activității

Pregătiți materialul: Activitatea este un studiu de caz intitulat "Jumbo Toys".

Începeți activitatea: Începeți activitatea prin prezentarea studiului de caz și explicarea noțiunilor de bază privind modul de completare a modelului de flux de numerar cu veniturile și cheltuielile viitoare, precum și a modului de a proiecta dacă magazinul va avea capacitatea financiară de a depăși cheltuielile neașteptate și ce modalități alternative se pot utiliza pentru a îmbunătăți previziunile privind fluxul de numerar. Distribuiți fișa studiului de caz și lăsați-i să completeze câmpurile relevante și să vă ofere un răspuns.

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 cu ceilalți cunoștințele pe care le-au dobândit. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

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 pe participanți să continue să învețe și să își exerseze competențele.

Întrebări de debriefing

01

De ce este important cash flow-ul?

02

Care este diferența dintre profit și cash-flow?

03

Cum se poate îmbunătăți cash flow?

Material suplimentar

- <https://www.tes.com/teaching-resource/cash-flow-forecasting-video-and-activity-resource-with-calculation-answers-12291514>
- <https://www.richdad.com/promotions/cashflow-classic-evergreen>

Studiu de caz

Adăugați următoarele date:

- Magazinul estimează următoarele vânzări în numerar în fiecare lună:

Septembrie - 2 500 EUR
octombrie - 3 500 EUR
noiembrie - 5 000 EUR
decembrie - 5500 EUR
ianuarie - 1000 EUR
Februarie - €1500

- Stocul este cumpărat pe baza unui credit de o lună, în fiecare lună magazinul estimează comenzile:

August - 1000 EUR
Septembrie - 1 500 de euro
Octombrie - 2000 EUR
Noiembrie - 3000 EUR
decembrie - 1000 de euro
ianuarie - €1000

- Soldul reportat (soldul de deschidere) pentru luna august este de 5 000 €.

- Personalul are de plătit salarii de 1 000 EUR pe lună.

- Facturile pentru utilități sunt plătite la fiecare trei luni (ianuarie, aprilie, iulie, octombrie) și sunt în valoare de 500 EUR.

- Rambursarea ipotecii este de 1 200 EUR în fiecare lună.

Extindere

În octombrie, acoperișul magazinului începe să aibă scurgeri și trebuie reparat imediat. Costă 5 000 de euro, sumă pe care proprietarul o pretinde la asigurare. Din păcate, banii de asigurare nu vor fi plătiți până în ianuarie.

Va putea afacerea să plătească reparațiile?



ACTIVITATEA 2: INSTRUMENTELE PENTRU A VĂ CONSTRUI VISUL FINANCIAR

Obiective

- 1 Explorați de ce apar datoriile și cum să le preveniți
- 2 Aflați cum afectează datoriile potențialul de creditare
- 3 Descoperiți acțiunile de reducere a datoriilor

Durată



2 ore

Nivel

- începător
- intermediar
- avansat

Materiale/Resurse

- »»» Proiector, Calculatoare sau tablete, Acces la internet
- »»» Fișă de activitate pentru participanți





Financial Literacy for Youth

Descriere - Etapele activității

Introducere pentru întreaga clasă: Cereți participanților să numească câteva lucruri în care oamenii investesc. Printre răspunsuri se pot număra acțiuni, proprietăți imobiliare sau mașini clasice. Citiți participanților secțiunea "Explorarea conceptelor financiare cheie". Asigurați-vă că participanții înțeleg vocabularul cheie.

Munca în echipă: Spuneți participanților că vor lucra în grupuri pentru a analiza scenariu care afectează acțiunile unei companii imaginare. Împărțiți participanții în cinci grupuri. Distribuți foaia de lucru "Joc de investiții" fiecărui elev. Dați fiecărui grup două benzi cu scenariu. Asigurați-vă că sunt cu fața în jos, astfel încât participanții să nu poată vedea textul. participanții vor întoarce prima bandă și vor examina scenariul. ei vor completa fișa de joc de pe foaia de lucru pentru acel scenariu.

Ca parte a acestui proces, ei vor face un brainstorming pentru a stabili de ce cred că prețul acțiunilor a crescut sau a scăzut în cazul fiecărui scenariu. Își vor nota gândurile pe fișa de joc. participanții vor întoarce a doua bandă și vor revizui scenariul respectiv. Ei vor completa fișa de joc pentru acel scenariu.

Din nou, își vor nota ipotezele privind motivul pentru care acțiunile au crescut sau au scăzut. Fiecare grup va înregistra prețul final al acțiunilor pe fișa de joc. participanții vor răspunde apoi singuri la întrebările de reflecție.

Concluzii: Adunați din nou participanții și rugați fiecare grup să împărtășească prețul final al acțiunilor și ce s-a întâmplat pentru a determina schimbarea prețului. Identificați echipa care a obținut cel mai mare preț al acțiunilor și invitați participanții să analizeze modul în care experiența acestei echipe diferă de cea a celorlalte echipe.

Rugați participanții să ia în considerare imprevizibilitatea scenariilor pe care le-au primit și modul în care acest lucru se referă la gradul de risc al acțiunilor.

- Explicați că o acțiune care "câștigă" astăzi nu va "câștiga" neapărat mâine.

Întrebări de debriefing

01

Cum afectează riscul luarea deciziilor?

02

Având în vedere riscurile și avantajele acțiunilor, ați lua în considerare posibilitatea de a investi în acțiuni în viitor?

03

Credeți că utilizarea modelelor de premii în acțiuni poate reduce riscul?

Scenariu

Fiecare grup începe cu o acțiune We Make Cool Tech Stuff Inc.

- Această companie este un producător de gadgeturi și software.
- Ați plătit 100 de dolari pentru o acțiune a acestei acțiuni.

Luăți două benzi de scenariu. Fiecare detaliază un eveniment care afectează prețul acțiunilor companiei.

Analizați câte o bandă pe rând.

- Pe fișa de joc, notați ce se întâmplă în fiecare scenariu și de ce credeți că prețul acțiunilor a crescut sau a scăzut.

Cartea de joc

Scenario 1

Starting stock price
€100
Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Stock price after this change
€

Scenario 2

Stock price after scenario 1
€
Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Final stock price
€



Întrebări de debriefing

01

Cum afectează riscul luarea deciziilor?

02

Având în vedere riscurile și avantajele acțiunilor, ați lua în considerare posibilitatea de a investi în acțiuni în viitor?

03

Credeți că utilizarea modelelor de premii în acțiuni poate reduce riscul?

Scenariu - Answer Guide



Financial Literacy for Youth

Activitatea 2: Instrumentele
pentru a-ți construi visul financiar

Scenariu	Motive posibile
Scenariul 1: Compania recheamă 100 000 de gadgeturi pentru a remedia o defecțiune. Prețul acțiunilor scade cu 10 euro.	Rechemarea și repararea gadgeturilor ar crește costurile companiei. În plus, potențialii cumpărători ar putea decide să nu cumpere gadgetul chiar dacă defecțiunea este reparată. Acești factori ar putea reduce profiturile companiei.
Scenariul 2: Vânzările de gadgeturi ale companiei sunt mai mari decât se aștepta. Prețul acțiunilor crește cu 10 EUR.	Vânzările mai mari duc adesea la profituri mai mari.
Scenariul 3: O companie rivală lansează un gadget concurent. Prețul acțiunilor scade cu 20 EUR.	Un produs concurent ar putea diminua vânzările, ceea ce ar putea reduce profiturile.
Scenariul 4: Un uragan avariază cea mai mare fabrică de gadgeturi a companiei. Va dura două luni pentru a finaliza reparațiile și a relua producția. Prețul acțiunilor scade cu 30 de euro.	Compania va produce mai puține gadgeturi în timpul reparațiilor, ceea ce înseamnă că vânzările vor fi mai mici decât cele preconizate. Acest lucru ar putea reduce profiturile.
Scenariul 5: Compania găsește o modalitate de a reduce costurile de fabricare a gadgeturilor. Prețul acțiunilor crește cu 20 de euro.	Costurile de producție mai mici înseamnă că firma poate face mai mulți bani din fiecare gadget vândut. Acest lucru ar putea crește profiturile.
Scenariul 6: Compania începe să vândă gadgeturi în două țări noi. Prețul acțiunilor crește cu 30 EUR.	Găsirea de noi locuri pentru a vinde un produs crește, de obicei, vânzările. Acest lucru ar putea crește profiturile.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Scenariu - Ghid de răspuns



Financial Literacy for Youth

Activitatea 2: Instrumentele
pentru a-ți construi visul financiar

Scenariu	Motivul (motivele) posibil(e)
Scenariul 7: O celebritate este văzută folosind cel mai nou gadget al companiei. Prețul acțiunilor crește cu 35 EUR.	Atunci când celebritățile susțin ceva sau se crede că le place ceva, mulți oameni vor să le urmeze. Acest lucru ar putea crește profiturile.
Scenariul 8: Directorul general al companiei este implicat într-un scandal. Prețul acțiunilor scade cu 40 de euro.	Este posibil ca investitorii să nu dorească să sprijine companiile conduse de persoane care nu se comportă în mod etic. În plus, eventualele schimbări de management ar putea perturba operațiunile companiei. Acești factori ar putea reduce profiturile.
Scenariul 9: Compania lansează cea mai populară aplicație a anului. Prețul acțiunilor crește cu 60 de euro.	Aplicațiile populare sunt achiziționate de multe persoane. Acest lucru duce la creșterea vânzărilor și la creșterea atenției. Asta ar putea crește profiturile.
Scenariul 10: După ce bateriile din gadget explodează, un proces uriaș este intentat împotriva companiei. Prețul acțiunilor scade cu 80 de euro.	Oamenii ar putea fi îngrijorați de faptul că societatea ar putea pierde procesul și ar trebui să plătească o mulțime de bani. Acest lucru ar putea reduce profiturile.
Scenariul 11: Compania este cumpărată de cea mai mare companie de tehnologie din America. Prețul acțiunilor se dublează	Prețul acțiunilor unei companii crește adesea atunci când aceasta este achiziționată de o altă companie.
Scenariul 12: Lanțul de magazine care, de obicei, plasează cele mai mari comenzi pentru gadgeturile companiei își încetează activitatea și închide 1 000 de magazine în întreaga țară. Prețul acțiunilor scade cu 30 EUR.	Gadgeturile companiei vor fi vândute în mai puține magazine. Acest lucru ar putea reduce vânzările, ceea ce ar putea scădea profiturile.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 3: ÎMBUNĂTĂȚIREA DECIZIILOR FINANCIARE

Obiective de învățare:

- 1 Evaluați comportamentul de cheltuieli personale
- 2 Înțelegeți conceptul de cost de oportunitate
- 3 Evaluează alegerile de cheltuieli atunci când vine vorba de dorințe personale versus nevoi

Duration



1 oră

Level

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale/Resurse

- »»» Boxe și piesa „If I Had a Million Dollars” de Ed Robertson și Steve Page
- »»» Fișa de activitate a participanților



Descrierea activității pas cu pas

Pregătiți materialele: imprimați copii ale materialelor pentru fiecare participant sau pregătiți-le pentru a le accesa electronic; asigurați-vă că participantul are acces la calculatoare.

Începeți activitatea: Întrebați participanții dacă cred că toate investițiile vor aduce același profit și să împărtășiți motivul răspunsului lor. Întrebați participanții de ce este important să urmăriți cât de bine merge o investiție. Explicați că calcularea ratei de rentabilitate îi poate ajuta să determine cât de bine câștigă banii din investiția lor. Citiți secțiunea „Exploarea conceptelor financiare cheie”. Asigurați-vă că participanții înțeleg vocabularul cheie. Distribuiți foaia de lucru „Calculul ratei de rentabilitate” și cereți-le să calculeze rata de rentabilitate a mai multor investiții financiare și nefinanciare folosind formula din fișele lor de lucru. Explicați că, în timp ce folosesc prețul de cumpărare al investiției pentru a calcula rata rentabilității, rata reală a rentabilității ar implica, de asemenea, adăugarea tuturor costurilor legate de o investiție, cum ar fi dobânda ipotecară pentru o casă, la prețul de cumpărare.

Participanții pot lucra în perechi, dar ar trebui să își completeze propria fișă de lucru. Odată ce participanții termină calculele, vor finaliza sarcini de „scriere rapidă”. Acordați-le 8-10 minute pentru a alege și a răspunde la una dintre cele trei solicitări deschise despre investiții care apar în foaia de lucru.

Reflecție: Încheiați activitatea cu o discuție la masă rotundă în care participanții își 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 pe care le-au dobândit cu ceilalți. Încurajați participanții să pună întrebări și să se angajeze într-o discuție constructivă.

Încheiere: Încheiați activitatea prin rezumarea principalelor concluzii și oferind participanților resurse suplimentare pentru învățare, cum ar fi videoclipuri și activități.

Întrebări de reflecție

01

Care este rata de rentabilitate?

02

Cum vă ajută rata rentabilității să determinați cât de bine au funcționat investițiile?

Descrierea activității pas cu pas

Valoarea unei investiții poate crește și scădea în timp - vă puteți pierde o parte sau toți banii.

Rata rentabilității este profitul sau pierderea unei investiții exprimată ca procent. Puteți calcula rata de rentabilitate a investițiilor financiare tipice (cum ar fi acțiuni și obligațiuni), precum și a investițiilor nefinanciare, cum ar fi opere de artă, mașini de epocă sau alte obiecte. Calcularea ratei de rentabilitate vă poate ajuta să vedeți cum funcționează investiția dvs. și să o comparați cu alte investiții.

Pentru a calcula rata rentabilității, utilizați această formulă simplă cu două variabile:

Rata rentabilității = (Profit sau pierdere net / investiție inițială) x 100

Profit sau pierdere net: suma de bani câștigată sau pierdută din investiție

Investiție inițială: suma pe care ați investit-o inițial

După terminarea tabelului relevant, continuați cu următoarele solicitări de scriere:

Alegeți una dintre următoarele solicitări de scriere la care să răspundeți pentru această sarcină de „scriere rapidă”. Profesorul vă va spune când să începeți să scrieți. Scrieți în spațiul de mai jos. Continuați să scrieți până când profesorul spune „opriți”.

1. Oamenii sunt adesea tentați să investească în scheme de „îmbogățire rapidă”. De ce ar putea un investitor să fie tentat să facă asta în ciuda riscurilor?

2. Ce tipuri de investiții sunteți cel mai probabil să faceți în propria viață? De ce credeți că aceste investiții v-ar ajuta să vă atingeți obiectivele?

3. Unii oameni nu investesc pentru că le poate părea prea complicat sau le este frică să nu piardă bani. Cum ai convinge pe cineva că investiția este o strategie valoroasă pentru a-l ajuta să-și atingă obiectivele financiare?

Descriptions - Activity steps

Financial investments

Initial investment	Current value	Net profit or loss	Rate of return
Ai pus 10.000 de euro într-un fond comun.	Valoarea investiției a crescut la 10.500 de euro.		%
Ați cumpărat obligațiuni emise de guvern pentru 8.800 EUR.	Obligațiunile sunt acum în valoare de 10.000 de euro.		%
Puneți 15.000 EUR într-un cont de depozit pe piața monetară.	Contul valorează acum 15.800 de euro.		%
Ați cumpărat criptomonede în valoare de 1.000 de euro.	Criptomoneda valorează acum 1.070 de euro.		%
Ați cumpărat 10 acțiuni pentru 12,50 EUR fiecare.	Ați deținut acțiunile timp de mulți ani și apoi ați vândut acțiunile cu 27,15 EUR fiecare, pentru o valoare totală actuală de 271,50 EUR.		%

Descriptions - Activity steps

Non-financial investments

Initial investment	Current value	Net profit or loss	Rate of return
Ai cumpărat o casă cu 75.000 de euro și ai cheltuit 35.000 de euro pentru renovare	Ai deținut casa timp de cinci ani și apoi ai vândut-o cu 160.000 de euro.		%
Bunicul tău ți-a vândut mașina lui clasică din 1964 cu 2.200, prețul pe care l-a plătit pentru ea. Ai cheltuit 10.000 EUR pentru a-l restaura.	Ai vândut mașina cu 20.000 de euro		%
Ai cumpărat un tablou la o vânzare de garaj cu 20 EUR. Ai aflat că a fost făcut de un artist local popular.	Ai vândut tabloul cu 1.000 de euro.		%
Ai cumpărat o ediție limitată de pantofi sport cu 300 de euro.	Ai vândut adidașii nepurtați unui colecționar cu 500 de euro.		%
Mătușa ta a cumpărat 100 de animale de pluș de colecție cu 5 EUR fiecare, când era adolescentă, când jucăriile erau populare.	Zece ani mai târziu, ea și-a vândut colecția unui vecin pentru 100 de euro.		%

ACTIVITATEA 4: JOC DE INVESTIȚII

Obiective de învățare

- 1 Învățați cum pot afecta diferiți factori sau evenimente prețurile acțiunilor
- 2 Înțelegeți importanța luării în considerare a riscului atunci când luați decizii de investiții

Durată



Level

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» GHIDUL PROFESORULUI
Jocul de investiții (ghid)
- »»» MATERIALE PENTRU ELEVI
Joc de investiții (fișă de lucru)
- »»» SCENARIII (din secțiunea Scenarii bursiere din acest ghid)



Descrieri - Etapele activității

Investigați: Resursele financiare și ținerea evidenței

1. Deschideți cursul întrebând participanții care sunt bunurile pe care le apreciază cel mai mult. Este bicicleta lor? Colecțiile de benzi desenate sau de jocuri video? Invitați voluntarii să descrie bunurile lor cele mai valoroase și unde sunt depozitate pentru a fi păstrate în siguranță, fie că este sub pat sau într-un sertar sau seif încuiat. De asemenea, întrebați cum sunt organizate bunurile lor: Cărțile sunt organizate în ordine alfabetică sau pe categorii de subiecte? Sau sunt îngrămădite fără o ordine anume?
2. Explicați-le că, așa cum este important să depoziteze în siguranță bunurile valoroase, la fel ar trebui ca și documentele financiare personale să fie bine organizate și depozitate în siguranță - lucruri precum facturi restante și chitanțe de plată, extrase de cont bancar și de card de credit, fișe de salariu și alte documente legate de locul de muncă, polițe de asigurare, documente de împrumut auto - orice are o componentă financiară.
3. Subliniați necesitatea de a acorda o atenție sporită protejării anumitor alte documente importante care conțin informații personale confidențiale, cum ar fi cardul de asigurări sociale, permisul de conducere, pașaportul, cardurile de credit și de debit și cardul de asigurare de sănătate. Întrebați participanții unde păstrează documente importante ca acestea și discutați cu clasa dacă își iau suficiente măsuri de precauție pentru a-și păstra în siguranță informațiile personale. Reamintiți-le potențialele dezavantaje ale pierderii sau furtului acestor informații.
4. Reamintiți-le participanților că, dacă își cataloghează și stochează în mod corespunzător documentele financiare și juridice, vor economisi mult timp și anxietate atunci când vine vorba de întocmirea bugetului, urmărirea cheltuielilor, plata facturilor, depunerea declarațiilor de impozit - chiar și colectarea informațiilor de care vor avea nevoie pentru a depune cereri de înscriere la facultate și de ajutor financiar. De asemenea, accesul rapid la informațiile importante despre conturi facilitează contactarea băncilor sau a altor instituții în caz de urgență, cum ar fi furtul portofelului sau pierderea cardului de bancomat.
5. Întrebați participanții cât timp cred că ar trebui păstrate documentele financiare înainte de a putea fi aruncate în siguranță. Informați-i că multe documente financiare ar trebui păstrate timp de cel puțin șapte ani, în cazul unui audit fiscal pe viitor. Unele documente ar trebui păstrate pe termen nelimitat, inclusiv documentația privind creditele ipotecare și auto, înregistrările care arată achizițiile de acțiuni și de fonduri mutuale, precum și documentele personale, cum ar fi certificatele de naștere, pașapoartele și cardurile de securitate socială.

Descrieri - Etapele activității

6. Reamintiți-le participanților că există mai multe sisteme de organizare a documentelor financiare. Mulți oameni păstrează dosare în care depozitează copii pe hârtie ale documentelor importante. Un sistem bun este de a păstra un singur dosar pentru facturile neplătite; odată ce au fost plătite, arhivați chitanța în dosarul companiei sau subiectului respectiv (de exemplu, aveți dosare separate pentru utilități, cărți de credit, conturi bancare, asigurări de sănătate, asigurări auto etc.) Spuneți participanților că pot, de asemenea, să stocheze documentele financiare în format digital, pentru a economisi spațiu.

Cu toate acestea, subliniați că ar trebui să păstreze, de asemenea, o copie de rezervă a fișierelor digitale pe o unitate flash, un hard disk extern sau o altă metodă de stocare, în cazul în care computerul lor se defectează.

7. Distribuiți foaia de activitate Planul meu de păstrare a înregistrărilor și acordați participanților 10 minute pentru a completa informațiile despre conturile lor și locul unde intenționează să își păstreze înregistrările financiare importante. Dacă este necesar, aceștia pot completa orice adrese sau informații de contact rămase acasă. Anunțați participanții că este important, de asemenea, să mențină un program cu datele de scadență a facturilor și să revizuiască în mod regulat toate bugetele și extrasele de cont primite pentru acuratețe. Când își vor revizui actele? Lunar? Săptămânal? Pe foaia de activitate, rugați participanții să noteze zilele în care își primesc de obicei salariul sau alocația, precum și datele la care sunt scadente facturile pe care le au.

Pregătirea participanților

8. În continuare, reamintiți-le participanților că există multe instrumente gratuite și cu costuri reduse pentru urmărirea și gestionarea finanțelor, inclusiv servicii bancare prin telefon, instrumente de bugetare online (foi de calcul, calculatoare), software de pregătire a impozitelor și altele. Oferiți participanților zece minute pentru a explora următoarele site-uri web și tipurile de instrumente pe care le oferă, inclusiv foi de calcul pentru buget, calculatoare de investiții, instrumente pentru urmărirea și clasificarea deducerilor fiscale etc. Rugați-i să indice pe foile de activitate care sunt instrumentele pe care ar dori să le utilizeze, dacă este cazul, pentru a-și organiza finanțele: Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes.



Quicken



Mint.com



Yodlee



Mvelopes

Descrieri - Etapele activității

Challenge: Financial Advisors

9. Rugați participanții să se gândească la consilierul sau îndrumătorul lor școlar. Care este activitatea lor? Ce sfaturi oferă aceștia? Introduceți conceptul de a lucra cu un consilier financiar personal. Explicați că, la fel ca atunci când au un consilier școlar care îi ajută și îi îndrumă pe participanți cu privire la cursuri, teme și obiective, multe persoane care trebuie să înceapă să își stabilească obiective financiare pe termen lung caută asistența unui consilier financiar profesionist. Consilierii financieri oferă îndrumare cu privire la lucruri precum:

- Determinarea obiectivelor financiare pe termen lung (cum ar fi colegiul, proprietatea unei case, familia, pensionarea) și modul în care se pot atinge aceste obiective.
- Consiliere privind investirea banilor, inclusiv determinarea toleranței dumneavoastră la risc (opțiunile de economisire cu risc scăzut, cum ar fi conturile de economii, au un potențial mai mic de creștere și de ținere a pasului cu inflația).
- Strategii pentru a scăpa de datorii.
- Schimbarea obiectivelor financiare pe măsură ce situația dumneavoastră familială se schimbă (de exemplu, căsătorie, divorț, nașterea unui copil, un nou loc de muncă sau concediere).
- Structurarea economiilor și a investițiilor în mod eficient din punct de vedere fiscal. Planificarea succesorală

Întrebări pentru debriefing

01

Cum pot utiliza instrumentele disponibile pentru a-mi atinge obiectivele financiare?

02

De ce este esențială ținerea evidenței contabile?

03

Ce face un consilier financiar?

Idee de dezvoltare activitate

În cazul în care participanții au tablete sau smartphone-uri, încurajați-i să consulte aplicația Mint.com prezentată pe site-ul Quicken.com. De asemenea, ei pot vizita TurboTax pentru a vedea exemple despre modul în care instrumentele lor îi pot ajuta pe tineri să organizeze datele financiare pentru impozitele lor

Planul meu de evidență a datelor

Ținerea evidenței nu este deloc amuzantă, dar în comparație cu a face casa praf în căutarea unui fluturaș de salariu sau a datelor de contact ale băncii, este un preț mic de plătit. Să știi cât timp trebuie păstrate înregistrările și să găsești un sistem de păstrare a facturilor și a documentelor este, de asemenea, un aspect important pentru a-ți controla finanțele. Completați mai jos informațiile despre conturile dumneavoastră, programul de plată și planul de păstrare a evidențelor. Apoi păstrați formularul împreună cu registrele dvs. acasă, actualizându-l atunci când se schimbă informațiile despre conturi sau plăți. Important: Lăsați în alb orice informație personală care nu ar trebui să fie împărtășită public - numere de cont, numere de asigurare socială sau de permis de conducere, etc.

1. Care este numele și datele de contact ale băncii dumneavoastră? _____
2. Care sunt numele și datele de contact ale altor conturi pe care le dețineți, cum ar fi un cont de telefonie mobilă sau un împrumut auto? _____
3. Unde veți păstra următoarele documente? Indicați unde intenționați să păstrați copii pe hârtie sau înregistrări online pentru fiecare element.
Fișele de salariu: _____
Extrase de cont bancar: _____
Unde veți păstra alte declarații de cont (telefon, asigurare auto etc.): _____
Unde vă veți păstra cardul de securitate socială, pașaportul sau alte obiecte: _____
Buget și chitanțe: _____
4. De asemenea, este esențial să știți când trebuie să vă achitați facturile și să stabiliți o dată anume când veți verifica bugetul, cheltuielile și extrasele de cont pentru a vedea dacă există erori. Indicați în ce zile ale lunii intenționați să faceți următoarele:
Plătiți facturile lunare (telefon, abonament de autobuz etc.): _____
Primiți cecul de salariu sau alocația: _____
Revizuiți extrasele bancare și alte extrase de cont pentru a vedea dacă există erori: _____
Comparați cheltuielile dvs. cu bugetul și ajustați bugetul după cum este necesar: _____
5. Există multe instrumente și resurse online care vă pot ajuta să vă țineți evidența financiară. Petreceți 5 minute pentru a cerceta resursele disponibile pe următoarele site-uri web, pentru a determina dacă vreuna dintre ele v-ar putea fi utilă.
 - Quicken.com
 - Mint.com
 - Yodlee.com
 - Mvelopes.comPe măsură ce vă organizați dosarele și lucrați pentru a vă atinge obiectivele financiare, ce instrumente online veți utiliza pentru a vă gestiona finanțele? _____

ACTIVITATEA 5: CALCULAREA RATEI DE RENTABILITATE

Obiective de învățare

- 1 Înțelegeți modul în care rata de rentabilitate ajută la măsurarea performanței investițiilor
- 2 Să utilizeze o formulă simplă de calcul a ratei de rentabilitate pentru a calcula câștigurile sau pierderile investițiilor

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Calcularea ratei de rentabilitate (Ghid și fișă de lucru)
- »»» Calculatoare





Descriere - Etapele activității

Începeți activitatea: Începeți prin a cânta melodia "If I had a Million Dollars" în timp ce participanții sosesc la clasă. Scrieți cifra 1.000.000 de dolari pe tablă și întrebați participanții ce ar face dacă ar avea un milion de dolari.

Rugați participanții să scrie în caietele lor despre cum ar cheltui banii. Apoi, invitați voluntarii să își împărtășească răspunsurile, înregistrându-și ideile pe tablă. Explicați că lecția se referă la cheltuirea responsabilă a banilor, indiferent dacă aveți un milion de dolari sau zece.

Întrebați participanții: Care este diferența dintre o dorință și o nevoie? Invitați voluntarii să își împărtășească ideile. Reamintiți-le că nevoile sunt obiecte pe care trebuie să le avem pentru a supraviețui (hrană, adăpost, îmbrăcăminte), în timp ce dorințele sunt lucruri pe care este frumos să le avem, dar nu sunt cu adevărat necesare. În continuare, spuneți-le participanților că își vor organiza achizițiile de un milion de dolari, separând dorințele de nevoi. Citiți fiecare achiziție de pe tablă și rugați-i să ridice mâna dacă sunt de părere că acea achiziție este un "want" sau o "nevoie". Probabil că vor exista unele dezacorduri între participanți. Folosiți-le ca pe o oportunitate de a dezbate diferențele dintre un dorință și o nevoie și modul în care valorile noastre sunt legate de achizițiile pe care le facem. Explicați că a face distincția între dorințe și nevoi înseamnă, de asemenea, evaluarea tuturor opțiunilor înainte de a face o achiziție.

Cereți grupurilor mici să discute următorul scenariu timp de cinci minute: Aveți 200 de euro și puteți cumpăra fie o consolă de jocuri video, fie un aparat foto digital. Pe care o cumpărați și de ce? De ce nu le puteți cumpăra pe amândouă? Invitați grupurile să își împărtășească raționamentul. Explicați că, ori de câte ori luăm o decizie de a cheltui, alegerea unei opțiuni influențează posibilitatea de a face sau nu cealaltă alegere. Spuneți participanților că acest lucru se numește cost de oportunitate. Distribuiți foaia de activitate "Dorințe sau nevoi necesare?" și explicați-le că acum vor avea ocazia să evalueze nevoile și dorințele în câteva exemple diferite. Lucrând în grupuri de patru-cinci persoane, participanții trebuie să determine dorințele și nevoile din fiecare scenariu și să își justifice raționamentul. Invitați grupurile să își prezinte constatările în fața clasei și apoi să discute de ce anumite cheltuieli sunt dorințe, iar altele sunt nevoi.

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

Întrebări pentru debriefing

01

Cum îmi pot cheltui banii în mod responsabil?

02

Care este diferența dintre o dorință și o nevoie?

03

Ar cheltui banii în același mod? De ce sau de ce nu?



Studii de caz

Studiu de caz 1

Casey se pregătește să plece la facultate în toamnă. Locuiește în New York, dar va merge la școală în California, așa că plănuiește să cumpere o mașină pentru a ajunge acolo. Vrea să cumpere ceva fiabil, așa că se decide între o mașină nouă care va costa 17.000 de dolari, cu zero mile și sistem de navigație, și o mașină veche de trei ani, cu 7.000 de mile și fără sistem de navigație, la prețul de 12.000 de dolari. Are 10.000 de dolari în economii pe care îi va folosi pentru achiziție, iar pentru restul sumei va lua un împrumut.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?



Studiu de caz 2

Tom a economisit pentru un nou laptop în ultimele șase luni. A făcut cercetări și a găsit un model care, potrivit experților, îi va satisface mai mult decât nevoile. Dar, nou, costă 3.000 de dolari. De asemenea, a găsit online o versiune recondiționată a aceluiași computer, cu aceleași caracteristici, la 1.500 de dolari. Laptopul recondiționat vine cu garanție, iar Tom a cumpărat un player portabil recondiționat de la aceeași companie, fără probleme. A treia opțiune a lui Tom este un laptop nou, care costă 1.800 de dolari și care are toate caracteristicile de care are nevoie, dar nu și pe cele pe care le dorește.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?





Studii de caz

Studiu de caz 3:

Stephanie a primit 500 de dolari de la bunicii ei pentru absolvirea liceului. Își dorește de mult timp să își cumpere un ceas nou și să își actualizeze garderoba, deoarece va începe un nou loc de muncă peste două săptămâni, dar luna viitoare se va muta singură și va trebui să plătească în avans chiria pe trei luni, ceea ce înseamnă un total de 1.500 de dolari. Dacă folosește banii pentru a cumpăra ceasul și hainele, crede că poate economisi destui bani de la noul ei loc de muncă pentru a plăti chiria, dar nu este sigură.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?

Studiu de caz 4:

Michelle a fost invitată să meargă la un concert de trei zile cu prietenii ei. Singura șmecherie este că este un drum de 9 ore, iar călătoria pentru un weekend întreg înseamnă că va avea nevoie de mulți bani. Ea estimează că benzina, mâncarea, biletele și campingul vor costa în jur de 400 de dolari. Trebuie să plătească 250 de dolari pentru mașină, iar factura de 89 de dolari pentru telefonul mobil este scadentă la sfârșitul lunii. De asemenea, trebuie să îi cumpere mamei sale un cadou de ziua ei, care crede că va costa 50 de dolari. Are 700 de dolari în economii.

Care sunt dorințele?

Care sunt nevoile?

Ce decizie ați lua și de ce?



Studii de caz - Răspunsuri

Studiu de caz 1:

Casey are nevoie de o mașină pentru a-și muta bunurile în cealaltă parte a țării, dar o mașină nouă care o va îndatora cu 7.000 de dolari este o dorință. Cea mai bună decizie în acest caz este să aleagă un model de ocazie. Chiar dacă nu are toate dotările unei mașini noi, aceasta este totuși fiabilă, are un număr redus de kilometri și corespunde nevoilor lui Casey.

Studiu de caz 2:

Tom a făcut o treabă bună de cercetare a tuturor opțiunilor sale. Are nevoie de un laptop nou, dar modelul scump este o dorință. El a descoperit că își poate satisface atât nevoile, cât și dorințele, cumpărând o versiune recondiționată. Deoarece modelul recondiționat are garanție și Tom a avut o experiență bună cu compania respectivă în trecut, ar trebui să meargă mai departe și să cumpere computerul recondiționat.

Studiu de caz 3:

Banii pentru chirie reprezintă nevoia principală, în timp ce ceasul și hainele noi sunt dorințe. Deși Stephani ar putea dori să cumpere un ceas nou și haine noi, ea trebuie să plătească mai întâi chiria înainte de a face alte achiziții.

Studiu de caz 4:

Michelle ar trebui să se ocupe mai întâi de facturile sale și apoi să decidă dacă vrea să cheltuiască mai puțin pe cadoul mamei sale pentru a-și permite concertul, sau să sară peste concert și să pună banii în contul de economii. Ajutați participanții să vadă că valorile noastre sunt strâns legate de deciziile pe care le luăm în legătură cu banii. Dacă Michelle prețuiește să îi ofere mamei sale un cadou, este posibil să vrea să sacrifice concertul pentru a-și putea permite un cadou frumos.

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

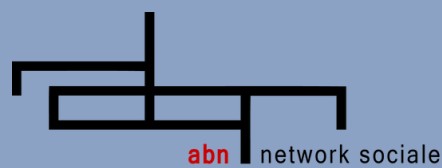


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



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 –

