



# CALMD

---

## CAPITOLUL 1. Educație financiară



Cofinanțat de  
Uniunea Europeană

Sprijinul Comisiei Europene pentru producerea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului care reflectă doar punctul de vedere al autorilor, iar Agenția Națională și Comisia nu pot fi considerate responsabile pentru orice utilizare care poate fi făcută a informațiilor conținute în aceasta.



[www.projectcalmd.com](http://www.projectcalmd.com)



virtualcampus



duepunti ●●



Cofinanțat de  
Uniunea Europeană

Sprejtinul Comisiei Europene pentru producerea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului care reflectă doar punctul de vedere al autorilor, iar Agenția Națională și Comisia nu pot fi considerate responsabile pentru orice utilizare care poate fi făcută a informațiilor conținute în aceasta.

## Cuprins

Tema 1. Bani și utilizarea lor.....	4
Tema 2. Conceptul de a cheltui și a economisi bani.....	7
Tema 3. Scopul banilor.....	11
Tema 4. Cum să alegi o bancă.....	13



Persoanele cu dizabilități au nevoie de aceleași cunoștințe și abilități financiare ca și cele fără dizabilități - pentru a gestiona banii, a crea un plan de cheltuieli, a utiliza eficient băncile, a reduce datoriile și a folosi creditul cu înțelepciune. Persoanele care beneficiază de o prestație publică pot avea nevoie, de asemenea, să înțeleagă impactul creșterii veniturilor sau a activelor asupra prestațiilor lor.

Educația financiară este primul pas pe calea spre atingerea bunăstării financiare. Această secțiune oferă sfaturi și resurse pentru a vă ajuta să construiți sau să extindeți programele de educație financiară care să includă persoanele cu dizabilități. Adulții cu dizabilități cognitive se confruntă, de asemenea, cu provocări economice, dar ei pot învăța concepte de bază de gestionare a banilor pentru a-și atinge obiectivele.

## Tema 1. Banii și utilizarea lor

Această unitate este organizată în jurul unui set de subiecte legate de bani și de diferitele moduri în care aceștia pot fi utilizați de către oameni. Este obișnuit să vedem copii mici care ajung la un magazin, pun un număr de monede pe teșghea și cer "dați-mi cât îmi permit", primind în schimb o cantitate de dulciuri. În acest schimb, băieții sau fetele nu măsoară valoarea banilor, nu aleg ce vor să cumpere și nici nu reflectă dacă le convine să cumpere acele dulciuri sau este mai bine să-și economisească banii pentru altceva. se lucrează asupra tipurilor de bani, înțelegând că în sistemul economic actual nu există doar bani fizici, ci diverse modalități, cum ar fi cardurile de debit și de credit, cecurile, bonurile de vedere, printre altele. Prin urmare, este necesar să se conștientizeze cu privire la utilizarea "banilor de plastic" și la modul în care utilizarea lor are un impact asupra calității vieții oamenilor. În continuare, vom prezenta diferite formate de bani, precum și modalitățile de utilizare a acestora. Obiectivul acestei unități este de a promova utilizarea rațională a banilor, utilizarea în cunoștință de cauză a diverselor produse financiare și de a sublinia modul în care administrarea resurselor influențează pozitiv sau negativ calitatea vieții familiale și personale.

### Educație financiară pentru grădiniță și clasa 1 - Cum să folosiți banii

- [https://www.youtube.com/watch?v=emdLA\\_tR4fE](https://www.youtube.com/watch?v=emdLA_tR4fE)

### Ce sunt banii?

Istoria, funcția și valoarea sa Bani, ca multe alte fenomene sociale, universale și economice, au o istorie care ne permite să le înțelegem caracteristicile și utilizarea în prezent.

Încă din cele mai vechi timpuri, omul a conceput sisteme pentru a da valoare lucrurilor și pentru a le putea schimba, începând cu utilizarea trocului, care se referă la schimbul direct al unei mărfuri pentru o alta. Acest lucru nu a fost suficient în fața creșterii comerțului, astfel încât societățile au fost nevoite să determine anumite produse care erau acceptate ca unitate de schimb și măsură a valorii, dând astfel naștere conceptului de monedă marfă.

O a doua etapă este cea a banilor metalici, în care se exprimau în monede și specii metalice. Principalele metale acceptate au fost bronzul, argintul și aurul, cu care au fost bătute primele monede. În prezent, suntem cu toții familiarizați cu bancnotele și monedele, cunoscute și sub denumirea de numerar sau bani circulanți, cu care efectuăm schimburile economice menționate.

Vom înțelege prin bani "orice lucru pe care membrii unei comunități sunt dispuși să-l accepte pentru a cumpăra sau a plăti datorii".

Bancnotele și monedele, la care se adaugă cardurile (de credit sau de debit), sunt elementele care constituie cel mai elementar concept de bază al banilor atunci când sunt înțeleși ca mijloc de plată, evitând trocul sau schimbul de mărfuri sau de produse și servicii.

### Eco Vids pentru copii: Ce sunt banii?

- <https://www.youtube.com/watch?v=AjTwcQYgISA>

### Care sunt caracteristicile pe care ar trebui să le aibă banii?

Ea trebuie să permită și să faciliteze schimbul de bunuri și servicii, pentru care trebuie să aibă următoarele caracteristici:

- **Acceptabilitate:** trebuie să fie recunoscută de întreaga societate ca mijloc de schimb.
- **Durabilitate:** trebuie să fie confecționată din materiale rezistente la utilizare și la trecerea timpului, astfel încât să poată fi acumulată.
- **Transportabilitatea:** Trebuie să aibă o dimensiune și o greutate care să permită oamenilor să o transporte cu ușurință.
- **Divizibilitate:** bancnotele și monedele trebuie să reprezinte sume închise care se pot adăuga cu ușurință pentru a obține sume mari și care, de asemenea, sunt divizibile sau fracționabile în sume mai mici, pentru a facilita tranzacțiile zilnice.
- **Omogenitate:** bancnotele și monedele trebuie să aibă caracteristici unice și inalterabile, pentru a fi identificate și acceptate ca mijloc de schimb și pentru a preveni falsificarea.
- **Dificultatea de a le produce:** Materialele utilizate trebuie să fie unice și realizate cu standarde de securitate ridicate, de către agenții specializate, pentru a evita contrafacerea și a le proteja valoarea.
- **Stabilitate:** valoarea sa nu trebuie să varieze ca urmare a fluctuațiilor violente din economie.

### Tipuri de bani

#### Tipuri de bani | Mărfuri, Reprezentant, Fiat și Banca

- <https://www.youtube.com/watch?v=JIGJh6Q-Wq8>

## Activitate

A1. Utilizați această fișă de lucru pentru a urmări cheltuielile săptămânale.

## Tema 2. Conceptul de a cheltui și a economisi bani



Fie că vă faceți planuri pentru dumneavoastră sau pentru întreaga familie, există trei pași de bază pe care îi puteți face pentru a profita la maximum de banii dumneavoastră:

1: creați un buget.

2: stabiliți obiective de economisire.

3: abordați-vă datoriile.

Unul dintre primii pași pentru o mai bună gestionare a banilor este crearea unui buget și respectarea acestuia. Acest lucru poate părea simplu, dar ați fi surprins să aflați cât de puțini oameni fac acest lucru.

Vă puteți gândi la bugetul dumneavoastră ca la un ghid pentru a vă atinge obiectivele financiare și personale.

Dacă aveți probleme în a vă acoperi toate cheltuielile în fiecare lună, un buget vă poate ajuta să evitați cheltuielile excesive.

Asta pentru că bugetul vă poate ajuta să vedeți și să înțelegeți exact unde se duc banii dvs....

și dacă cheltuielile dvs. sunt sau nu în concordanță cu obiectivele dvs. personale. Următorul pas este să vă stabiliți obiective de economisire.

Cu bugetul stabilit, constituirea economiilor va fi mult mai ușoară, deoarece veți ști câți bani în plus aveți în fiecare lună pentru a vă aloca obiectivelor dumneavoastră.

Unul dintre cele mai bune obiective de economisire cu care să începeți este un fond de urgență. Constituirea unui fond de urgență pentru a acoperi cheltuieli neprevăzute, cum ar fi o factură medicală bruscă, reparații majore la casă sau la mașină sau chiar pierderea locului de muncă, vă poate ajuta să evitați să vă îndatorați atunci când viața vă aruncă o minge curbă - ceea ce se va întâmpla.

Odată ce ați stabilit un fond de urgență și vă încadrați în buget, puteți să vă stabiliți obiective de economisire pe termen lung. Fie că vă decideți să vă planificați pensionarea, fie că economisiți pentru îmbunătățirea locuinței, pentru facultate sau chiar pentru o vacanță bine meritată, veți fi mai în măsură să puneți deoparte niște bani - și să aveți un calendar - pentru a vă atinge obiectivele.

Al treilea pas este să vă ocupați de datoriile pe care le aveți.

În primul rând, în timp ce vă străduiți să le plătiți, probabil că veți dori să nu mai adăugați datorii la cele pe care le aveți deja. Cu cât aveți mai puține datorii, cu atât mai ușor va fi să ieșiți de sub ele. De asemenea, ar putea fi util să știți cât vă costă datoria în fiecare lună. Odată ce știți cât vă costă datoria, puteți crea un plan care să vă ajute să o reduceți și, în cele din urmă, să o achitați. Cu cât începeți mai repede, cu atât mai mulți bani puteți economisi. Merită să rețineți că gestionarea datoriilor și economiile dvs. merg mână în mână.

De exemplu, dacă aveți o datorie cu o rată a dobânzii foarte mare, ar putea avea sens să vă concentrați asupra plății acesteia în același timp sau chiar înainte de a vă constitui întregul fond de urgență. Pe măsură ce vă faceți un plan pentru a vă rezolva problema datoriilor, stabilirea unor obiective țintă vă poate ajuta să rămâneți pe drumul cel bun, deoarece vedeți și simțiți efectiv progresul pe care îl faceți.

Acești trei pași sunt componentele de bază ale gestionării banilor.

**Educație financiară pentru clasa a 2-a - Conceptul de cheltuire și economisire a banilor**

- <https://www.youtube.com/watch?v=0W0wqy8ct8>

## Activitate

A2. Utilizați această fișă de lucru pentru a crea un buget lunar

### Economisiți bani când faceți cumpărături

Probabil că știți deja câteva elemente de bază ale economiilor - cum ar fi faptul că dacă vă faceți propria cafea sau vă aduceți prânzul la serviciu puteți economisi sute de dolari pe an. faceți asta, continuați să o faceți! Dar haideți să ne uităm la alte câteva moduri în care puteți economisi bani în fiecare zi.

Cumpărăturile pentru alimente sunt un loc minunat pentru a începe să încercați să economisiți, deoarece există o mulțime de modalități simple de a reduce factura de cumpărături.

Este posibil să faceți deja lucruri cum ar fi întocmirea unei liste de cumpărături, astfel încât să cumpărați doar lucrurile de care aveți nevoie, sau să tăiați cupoane. Dar există și mai multe moduri în care puteți economisi.

Când mergeți la cumpărături, căutați lucruri care sunt la reducere sau mărci care costă mai puțin pentru a economisi pe ceea ce aveți nevoie. Dacă cumpărați întotdeauna o cutie din aceleași cereale pentru micul dejun, dar vedeți că sunt la reducere - două cutii la prețul uneia - puteți economisi bani dacă cumpărați 4 cutii.

Dar aveți grijă să nu cumpărați lucruri de care nu aveți nevoie doar pentru că sunt la reducere. Și în timp ce vă gândiți la nevoile dumneavoastră, cheltuiți pe ceea ce este important, economisiți pe ceea ce nu este.

De exemplu, pentru unele persoane, lucruri precum mărcile tale preferate ar putea fi importante pentru tine în detrimentul unei alte mărci. Pentru alții, ceea ce este important poate fi diferit.

Ideea este că ar putea merita să cheltuiți puțin mai mult pe articolele la care ți-neți, dar căutați modalități de a economisi la lucrurile care sunt mai puțin importante pentru dumneavoastră pentru a vă menține pe drumul cel bun.

Efectuarea unor compromisuri simple ca acestea vă poate ajuta să economisiți bani fără a renunța la ceea ce este important. În cele din urmă, înainte de a face o listă de cumpărături, gândiți-vă la obiceiurile dvs. actuale de a mânca și de a găti. Este o idee bună să vă planificați mesele din timp.

Acest lucru vă poate ajuta să evitați să aruncați alimentele stricate pe care nu le-ați mâncat sau să comandați mâncare la pachet pentru că nu ați cumpărat suficientă mâncare pentru o săptămână. Puteți economisi mulți bani în acest fel. Poate fi ușor să-i urmezi pe alții în a cheltui prea mult. Dar încercați să fiți creativi și uneori planificați din timp activități cu prietenii și familia care vă pot ajuta să evitați să cheltuiți prea mult pe lucruri precum mersul la restaurant. Economisirea banilor nu trebuie să însemne renunțarea la distracție, dar faptul de a fi atent la destinația banilor tăi și la modul în care schimbările mici se pot adăuga cu adevărat pe termen lung te poate ajuta să economisești bani în fiecare zi.

## Activitate

A3. Pentru a economisi, o modalitate bună de a economisi este de a nu cheltui pe lucruri inutile. Încercați să creați o listă de cumpărături în care să scrieți doar lucrurile de care aveți nevoie pentru o săptămână întreagă, faceți și meniul săptămânal.

## Tema 3. Scopul banilor

## Educație financiară pentru grădiniță și clasa 1 - Scopul banilor

- <https://www.youtube.com/watch?v=SA7apJQVuLQ>

## Activitate

A4. Utilizați metoda de stabilire a obiectivelor STAR pentru a vă identifica obiectivele financiare

## Tema 4. Cum să alegi o bancă

Alegerea unei instituții financiare care să aibă grijă de banii dumneavoastră este una dintre cele mai importante decizii financiare pe care le puteți lua. Băncile diferite oferă niveluri foarte diferite de servicii, percep comisioane diferite și vă vor plăti dobânzi semnificativ diferite pentru banii dumneavoastră.

În practică, acest lucru înseamnă că alegerea celei mai bune bănci pentru dumneavoastră este rareori un proces unic. Cea mai bună bancă pentru dvs. se va schimba probabil pe parcursul vieții dvs. pe măsură ce obiectivele dvs. financiare și de investiții evoluează. Din acest motiv, un sfat util este să vă amintiți că nu există o limită a numărului de conturi bancare pe care le puteți deține și nici a frecvenței cu care puteți schimba o bancă cu alta.

[Greșeală bancară pe care o fac majoritatea oamenilor | Cum să alegi o bancă pentru prima dată](#)

- <https://www.youtube.com/watch?v=orbcl8x-yEY>

## Activitate

A5. Utilizați această fișă de lucru pentru a vă ajuta să găsiți banca potrivită nevoilor dvs.



[www.projectcalmd.com](http://www.projectcalmd.com)



virtualcampus



duepunti ●●



Cofinanțat de  
Uniunea Europeană

Sprijinul Comisiei Europene pentru producerea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului care reflectă doar punctul de vedere al autorilor, iar Agenția Națională și Comisia nu pot fi considerate responsabile pentru orice utilizare care poate fi făcută a informațiilor conținute în aceasta.