

PROIECT DE PROGRAMĂ PENTRU OPȚIONAL

Denumirea modulului: **BANII SI BUGETUL**

Tipul: C.D.S., construit; aria curriculară OM ȘI SOCIETATE

Clasa: a VIII-a

Durata: un semestru (semestrul al II-lea, în conjuncție cu implementarea modulului **Economia și succesul** în semestrul I)

Număr de ore pe săptămână: 1

Autor: Junior Achievement

Instituția de învățământ:

CUPRINS

- I. Notă de prezentare
- II. Bibliografie
- III. Unități de conținut
- IV. Concepte și competențe dezvoltate
- V. Obiective de referință și exemple de activități de învățare
- VI. Planificare calendaristică

NOTĂ DE PREZENTARE

Curriculumul pentru această disciplină opțională răspunde cerințelor de strategie și finalitate ale procesului educațional formulate în Legea Educației, dar în primul rând cerințelor de educație economică în condițiile sprijinirii tinerei generații în vederea adaptării cât mai rapide la principiile economiei de piață.

Investește în Educație!

Introducerea acestui opțional la elevii de gimnaziu este cerută de:

- Inexistența unei alte discipline la acest nivel, care să introducă treptat concepte economice ale economiei de piață, prin observarea și introspecția realității economice din mediul personal și comunitar.
- Necesitatea tot mai acută de pregătire și educare a elevilor în spiritul economiei de piață, al proprietății private și al spiritului antreprenorial.
- Beneficii aduse sistemului educațional și elevilor, prin explorarea „organizată” a mediului economic, printr-o programă școlară structurată.

Acest opțional și-a propus ca pe parcursul unui an școlar să-l facă pe elev să învețe moduri de administrare a banilor. Având în vedere că întreaga activitate a tinerilor se va desfășura în cadrul mecanismelor economice, introducerea treptată în spiritul economiei de piață, familiarizarea cu noțiunile și mecanismele acestui sistem va ridica potențialul viitoarei forțe de muncă, va spori puterea de adaptare a tinerei generații și succesul ei în carieră.

Tinerii nu știu să își administreze banii, deci trebuie să-și dezvolte instrumente de administrare a banilor și deprinderi după care să acționeze toată viața. Sunt mult prea mulți adulți care nu știu să își administreze banii. Este important ca tinerilor să le fie oferite instrumente care să îi ajute în administrarea finanțelor personale.

Elevilor li se oferă posibilitatea de a învăța cum să administreze banii, indiferent dacă dispun de ei sau nu, indiferent dacă situația lor materială este precară, medie sau foarte bună. Pentru a stârni interesul elevilor în a asimila acest curs, este cel mai bine să debutăm cu preocupările lor imediate, care tind să determine comportamente asociate cu cheltuirea, în opoziție cu economisirea sau investiția, iar apoi să ne deplasăm către alte subiecte.

Investește în Educație !

Dacă tinerii au un anumit grad de pregătire în acest domeniu, pot evita luarea unor decizii costisitoare care vor avea consecințe negative în viitor.

BIBLIOGRAFIE:

Materialele (set complet pentru clasă) sunt puse la dispoziție de către Junior Achievement România:

1. Ghidul profesorului
2. Manualul elevului

UNITĂȚI DE CONȚINUT

Materia	Teme
BANII ȘI BUGETUL	Capitolul 1: Cheltuieli și bugete Lecția 1: Ce am și ce datorez Lecția 2: Bani și nevoi Capitolul 2: Economisirea Lecția 1: Cum se înmulțesc banii Lecția 2: Cum își pierd banii valoarea Capitolul 3: Economia globală Lecția 1: Circuitul banilor Lecția 2: Tranzacțiile globale Capitolul 4: Investițiile Lecția 1: Compromisuri între risc și beneficii Lecția 2: Riscuri și beneficii în cazul împrumutării banilor Lecția 3: Alte tipuri de investiții Capitolul 5: Împrumutul Lecția 1: Disponibilitatea de credit Lecția 2: Instituții de credit și penalizări Capitolul 6: Asigurări Lecția 1: Tipuri de asigurări Capitolul 7: Strategie de viață Lecția 1: Alegerea valorilor și a carierei Lecția 2: Definirea unei strategii personale Lecția 3: Etapele vieții

Investește în Educație!

CONCEPTE ȘI COMPETENȚE DEZVOLTATE

Concepte dezvoltate	Competențe dezvoltate
<p>Acțiuni Asigurări Bani Credite Fonduri de investiții Împrumut Posesiuni și datorii Risc Valută</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Relaționarea cunoștințelor dobândite în școală la mediul economic și la viața activă 2. Dezvoltarea simțului practic, a celui estetic și a responsabilității pentru modificarea mediului natural, ca răspuns la nevoile și dorințele oamenilor 3. Dezvoltarea capacității de autocunoaștere și a atitudinii pozitive față de sine 4. Dezvoltarea abilităților de interrelaționare în contexte variate 5. Dezvoltarea abilităților de utilizare a informațiilor în procesul de învățare 6. Dezvoltarea și manifestarea unor atitudini favorabile luării deciziilor și exprimării opiniilor în ceea ce privește activitatea grupurilor din care fac parte 7. Reprezentarea spațiului geografic (de la localitate la planetă) 8. Relaționarea elementelor geografice, pe baza unor surse diferite 9. Manifestarea unui comportament favorabil ameliorării relațiilor dintre om și mediul înconjurător 10. Utilizarea unor tehnici de lucru cu diverse materiale și ustensile 11. Proiectarea, confecționarea și evaluarea unor produse simple 12. Dezvoltarea capacității de cooperare în scopul realizării unui produs 13. Dobândirea abilităților de explorare și planificare a carierei 14. Exersarea abilităților de management al unui stil de viață de calitate 15. Folosirea eficientă și responsabilă a resurselor financiare 16. Folosirea cunoștințelor dobândite la școală pentru o mai rapidă integrare pe piața muncii

Investește în Educație!

OBIECTIVE DE REFERINȚĂ ȘI EXEMPLE DE ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE

Obiective de referință	Exemple de activități de învățare
1. Să definească ce sunt banii și care vor fi temele abordate pe parcursul capitolelor.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii încep să țină evidența cheltuielilor, vor stabili categorii de buget și vor lucra în echipă.
2. Să înțeleagă importanța deciziilor financiare și legătura lor cu propriile valori și importanța economisirii.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii își vor stabili obiective proprii de economisire.
3. Să afle modalități de tranzacție bancară și să știe să convertească valute.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii vor învăța să compare diferite modalități de realizare a tranzacțiilor financiare și vor face activități pentru a învăța să convertească valute.
4. Să cerceteze diferite posibilități de investire financiară.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii vor analiza prin discuție tipurile de investiții posibile, riscurile unei investiții și motivația pentru a investi.
5. Să înțeleagă avantajele și riscurile unui împrumut.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii vor discuta despre avantajele și dezavantajele realizării unui împrumut.
6. Să definească termenul de asigurare și principalele tipuri de asigurări.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii vor discuta despre importanța asigurărilor în procesul de planificare financiară și vor cunoaște principalele tipuri de asigurări.
7. Să își planifice o strategie de viață ținând cont de instrumentele învățate.	<ul style="list-style-type: none"> • Elevii vor elabora o strategie de viață, folosindu-se de cunoștințele acumulate.

Investește în Educație!

Școala:
Profesor:
Anul școlar: 2011-2012

Obiectul: BANII ȘI BUGETUL
Clasa:

PLANIFICARE CALENDARISTICĂ

Nr. crt.	Tema	Conținuturi	Nr. ore	Obiective	Tipul de lecție	Activități practice
I.	Cheltuieli și bugete	1. Posesii, datorii și patrimoniu net 2. Nevoi (piramida Maslow) 3. Recapitulare (opțională)	4	1. Să ajute elevii să înțeleagă faptul că deciziile privitoare la bani sunt personale și depind de valorile personale. 2. Să introducă ideea de ierarhizare a nevoilor, pe baza ierarhiei lui Maslow. 3. Să introducă conceptele de posesiuni și datorii, necesitatea planificării.	Pre-test Lecție de învățare Discuții Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri	1. Elevii încep să țină evidența cheltuielilor (foaie de lucru). 2. Elevii încep să stabilească categorii de buget (foaie de lucru); echipele studiază deciziile financiare pe diferite grupe de vârstă

Investește în Educație!

II.	Economisirea	<p>1. Compunerea dobânzii</p> <p>2. Inflația</p> <p>3. Lecție opțională privind calculul valorii viitoare a banilor</p>	3	<p>Să arate că:</p> <p>1. Bani se pot înmulți în timp atunci când sunt investiți, datorită dobânzii sau profitului.</p> <p>2. Lucrurile care par să nu fie la îndemână acum pot fi obținute în viitor, dacă economisești și investești cu înțelepciune.</p> <p>3. Dacă te gândești la economii, trebuie să te gândești și la inflație, pentru că banii își pot pierde valoarea.</p>	<p>Aplicații</p> <p>Discuții</p> <p>Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>	<p>1. Interviewarea bancherilor referitor la rata dobânzilor la economii (pe echipe)</p> <p>2. Stabilirea de obiective proprii de economisire</p>
III.	Economia globală	<p>1. Mecanica banilor; costul creditelor</p> <p>2. BigMac și conversia valutară</p> <p>Opțional: după Lecția 1, se trece în revistă rata dobânzilor pentru cardurile de credit. După Lecția 2, se trece în revistă mecanica ratei de schimb.</p>	3	<p>1. Să compare diferitele modalități de realizare a tranzacțiilor financiare.</p> <p>2. Să demonstreze modul în care rata dobânzilor și compunerea pot duce la datorii mari în timp relativ scurt.</p> <p>3. Să arate elevilor cum să convertească valute și să compare puterea de cumpărare prin compararea prețului unui BigMac pe glob.</p>	<p>Lecție de învățare</p> <p>Aplicații</p> <p>Discuții</p> <p>Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>	<p>1. Cercetare asupra prețurilor locale la BigMac și a ratelor de schimb valutar.</p>

Investește în Educație!

IV.	Investițiile	<ol style="list-style-type: none"> 1. Risc și beneficii 2. Împrumutarea către bănci și alții 3. Valorile imobiliare, demararea unei afaceri 4. Acțiunile 	4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Să ofere o perspectivă asupra diverselor tipuri de investiții posibile: <ul style="list-style-type: none"> Împrumutarea banilor Investiția în întreprinderile altora (cumpărarea de acțiuni) Demararea unei afaceri Valori imobiliare Investiția prin instituții financiare 2. Să ajute elevii să înțeleagă felul în care opțiunile personale de investiție sunt influențate de: <ul style="list-style-type: none"> Obiectivele personale de investiție Riscurile pe care sunt dispuși să și le asume; 3. Să ajute elevii să înțeleagă faptul că există întotdeauna un compromis între nivelul riscurilor și cel al beneficiilor unei investiții; 4. Să atragă atenția elevilor cu privire la motivațiile celor care vând investiții. 	<p>Aplicații</p> <p>Discuții</p> <p>Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Alegerea unui obiectiv personal de investiție; cercetare asupra ratelor dobânzii la economii (pe echipe) 2. Identificarea oportunităților de investiție (foaie de lucru) 3. Cercetare asupra instituțiilor financiare și a brokerilor (pe echipe)
V.	Împrumutul	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cum funcționează împrumutul 2. Credit și penalizări 	2	<p>Să informeze elevii despre:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Varietatea de resurse disponibile pentru împrumut și utilizarea înțeleaptă a banilor împrumutați. 	<p>Discuții</p> <p>Opțional: vizita la clasă a unui consultant</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cercetare privind tipurile și ratele de împrumut la bănci; identificarea altor creditori (pe echipe) 2. Recapitularea

Investește în Educație!

				2. Pericolele potențiale ale contractării de împrumuturi.	voluntar din mediul de afaceri	punctajului de credit
VI.	Asigurări	1. Tipuri de asigurări	1	1. Să discute modul în care asigurările se integrează în procesul de planificare financiară. 2. Să explice tipurile principale de asigurări.	Lección de învățare Aplicații Discuții Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri	1. Identificarea tipurilor și ratelor de asigurări pe plan local (foaie de lucru)
VII.	Strategie de viață	1. Valori și opțiuni în viață 2. Definirea unei strategii personale; analiza studiilor de caz 3. Recapitulare și sumar	3	1. Să integreze toate conceptele de planificare financiară: economisire, bugetare, investiție, împrumut, tranzacționare și surse de informații. Să arate cum pot fi utilizate aceste concepte pentru a atinge anumite obiective. 2. Să ajute elevii să elaboreze propria strategie de viață.	Aplicații Discuții Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri Post-test	1. Analiza propriilor valori (foaie de lucru), analiza profesiilor, interviu (foaie de lucru) 2. Demararea elaborării strategiei

Investește în Educație!