

PROIECT DE PROGRAMĂ PENTRU OPȚIONAL

Denumirea modulului: **FINANTELE MELE**

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

Clasa: a XI-a

Durata: un semestru (semestrul al II-lea, în conjuncție cu implementarea modulului **Piața de capital**, în semestrul I)

Număr de ore pe săptămână: 1

Autor: Junior Achievement România

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 și financiară a tinerei generații în vederea adaptării cât mai rapide la principiile economiei de piață.

Introducerea acestui opțional la elevii din liceu este cerută de:

- Inexistența unei alte discipline la acest nivel, care să introducă treptat și sistematic concepte de educație financiară, prin observarea și interacțiunea cu realitatea

Investește în Educație!

economică din mediul personal și comunitar.

- Necesitatea tot mai acută de pregătire și educare a elevilor pentru a se adapta la economia de piață, de dezvoltare a interesului pentru gestionarea responsabilă a resurselor financiare și de încurajare a spiritului antreprenorial.
- Beneficiile aduse sistemului educațional și elevilor, prin explorarea „organizată” a mediului economic, pe baza unei programe bine structurate.

Acest opțional își propune ca pe parcursul unui an școlar să-l facă pe elev să învețe modurile de administrare a banilor.

Întreaga activitate a tinerilor se va desfășura prin interacțiune cu mecanismele economice, ei familiarizându-se treptat cu modul de gândire economic și exersând comportamente eficiente. Acest mod de educație va mări șansele de succes în activități economice specifice și în gestionarea propriei vieți. Tinerii vor învăța să utilizeze instrumente de administrare a banilor și vor căpăta deprinderi de acțiune eficientă.

Elevilor li se oferă posibilitatea de a învăța cum să administreze banii, deprinderi care îi ajută indiferent de situația lor financiară. Cursul oferă o cale prietenoasă de a aborda probleme oarecum aride ale domeniului studiat, pornind de la acțiuni simple legate de cheltuieli, economisire și investire a banilor personali. Astfel, beneficiile acestui curs sunt atât pe termen scurt, cât și pentru viitoarea lor viață și carieră profesională.

Punctul de plecare este reprezentat de motivațiile și preocupările imediate ale elevului, iar apoi de aspectele mai generale care duc la formarea unei imagini complete asupra modului în care banii sunt utilizați, cheltuiți, economisiți, investiți, asigurați, împrumutați și asupra importanței pe care banii și gestionarea lor o au în societatea contemporană.

BIBLIOGRAFIE:

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

1. Ghidul profesorului și al consultantului
2. Manualul elevului

Investește în Educație!

UNITĂȚI DE CONȚINUT

Materia	TEME
FINANȚELE MELE	Planificarea financiară Bugetul personal Economii și investiții Credite Vreau să lucrez în domeniul financiar

CONCEPTE ȘI COMPETENȚE DEZVOLTATE

Concepte dezvoltate	Competențe dezvoltate
Analiza SWOT Buget Cheltuieli Credite Coș zilnic Dobândă Economii personale Faliment financiar Inflația Instituțiile bancare Investiții Obiective SMART Planificarea financiară Rata dobânzii Servicii bancare Servicii financiare Surse de venit	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utilizarea conceptelor specifice științelor sociale pentru organizarea demersurilor de cunoaștere și explicare a unor fapte, evenimente, procese din viața reală 2. Aplicarea cunoștințelor specifice științelor sociale în rezolvarea unor situații-problemă, precum și în analiza posibilităților personale de dezvoltare 3. Cooperarea cu ceilalți în rezolvarea unor probleme teoretice și practice, în cadrul diferitelor grupuri 4. Manifestarea unui comportament social activ și responsabil, adecvat unei lumi în schimbare 5. Participarea la luarea deciziilor și la rezolvarea problemelor comunității

Investește în Educație!

OBIECTIVE DE REFERINȚĂ ȘI ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE

<i>Obiectiv-cadru</i>	
1. Înțelegerea mecanismelor economiei de piață și a principalelor ei caracteristici	
<i>Obiective de referință</i>	<i>Exemple de activități de învățare</i>
1. Analizarea relației cost-beneficiu pentru acțiunea eficientă în viața de zi cu zi	Intervievarea bancherilor referitor la rata dobânzilor la economii (pe echipe). Elevii analizează relația venituri-cheltuieli-economii.
2. Anticiparea consecințelor pe termen lung ale unor decizii personale, pe baza înțelegerii mecanismelor economice	Elevii încep să stabilească categorii de buget (foaie de lucru); echipele studiază decizii financiare contextuale. Identificarea oportunităților de investiție (foaie de lucru). Elevii argumentează necesitatea planificării folosirii banilor.
3. Descrierea realității economice și a alternativelor pe care le oferă aceasta	Cercetare asupra prețurilor și a tipurilor de venituri și cheltuieli. Analiza valorii coșului zilnic. Descrierea și compararea serviciilor bancare: economii și investiții.
<i>Obiectiv-cadru</i>	
2. Dezvoltarea unor comportamente de relaționare eficientă cu mediul economic și social	
<i>Obiective de referință</i>	<i>Exemple de activități de învățare</i>
1. Evaluarea deciziilor din perspectiva rezultatelor obținute	Stabilirea de obiective proprii de economisire. Alegerea unui obiectiv personal de investiție; cercetare asupra ratelor dobânzii la economii (pe echipe).
2. Evaluarea riscurilor și identificarea modalităților de apărare a intereselor proprii pe termen lung.	Analiza drepturilor și a responsabilităților consumatorului de servicii financiare. Identificarea modalităților de prevenire a falimentului financiar personal.
3. Elaborarea unor trasee profesionale proprii prin analiza raportului între educație și piața muncii.	Analiza carierelor din domeniul bancar. Caracterizarea educației necesare pentru o carieră în sistemul bancar. Compararea responsabilităților și a așteptărilor angajatului și angajatorului din sistemul bancar. Analiza propriilor valori și analiza profesiilor.

Investește în Educație!

4. Gestionarea propriilor venituri analizând costul de oportunitate al alegerilor de cheltuire și economisire.	Elevii încep să stabilească categorii de buget (fișă de lucru); echipele studiază deciziile financiare pe diferite grupe de vârstă
Obiectiv-cadru	
3. Cooperarea cu ceilalți în rezolvarea unor probleme teoretice și practice, în cadrul diverselor grupuri	
<i>Obiective de referință</i>	<i>Exemple de activități de învățare</i>
1. Analizarea alternativelor pe care le oferă sistemul economiei de piață.	Interviarea bancherilor referitor la rata dobânzilor la economii (pe echipe). Cercetare privind tipurile și ratele de împrumut la bănci; identificarea altor creditori (pe echipe)
2. Înțelegerea diferențelor între decizii prin diversitatea situațiilor și a strategiilor pe care le oferă sistemul economiei de piață.	Stabilirea de obiective personale SMART. Stabilirea etapelor de implementare a planului financiar personal: etape versus responsabilități, termene de realizare, monitorizare și revizuire plan
3. Monitorizarea propriilor decizii în perspectiva unor beneficii pe termen lung.	Elevii încep să țină evidența cheltuielilor (foaie de lucru) Vor identifica tipurile de credite și caracteristicile unui credit (cei 3 C)

Investește în Educație!

Școala:
Profesor:
Anul școlar: 2011-2012

Obiectul: FINANȚELE MELE
Clasa:

PLANIFICARE CALENDARISTICĂ

Nr. crt.	Tema	Obiective	Subiectul lecției	Nr. ore	Tip de lecție	Obs.
1.	Planificarea financiară	<p>Elevii vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • stabili obiective personale SMART • analiza sursele de venit și cheltuielile • stabili etapele implementării planului financiar personal: etape versus responsabilități, termene de realizare, monitorizare și revizuirea planului 	<p>Elevii învață cum să își planifice finanțele personale prin analizarea surselor de venit și a cheltuielilor, să ia decizii cu privire la alocarea resurselor financiare și să își implementeze corect planul financiar stabilit.</p>	3	<p>Pre-test Lecție de învățare Discuții de grup Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>	
2.	Bugetul personal	<p>Elevii vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifica tipurile de venituri și cheltuieli • afla cum se pot înmulți banii prin economii și investiții • afla valoarea coșului zilnic și explica efectele inflației • învață despre serviciile bancare și 	<p>Elevii învață despre administrarea resurselor financiare, economii și investiții, efectele inflației, servicii bancare și alte servicii financiare.</p>	2-3	<p>Lecție de învățare Discuții de grup Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>	

Investește în Educație!

		alte servicii financiare și costurile acestora			
3.	Economii și investiții	<p>Elevii vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • învața principiile fundamentale în economisire: timp, risc și profit, diversificarea investițiilor, impactul inflației, rata dobânzilor • afla despre tipurile de economii: depuneri curente, depozite și alte forme de economisire • afla despre tipurile de investiții: depuneri în bănci, achiziții de bunuri și imobile, în capital și alte forme de investiții 	Elevii află care sunt principiile în economisire și în investiții, despre formele de economisire, tipurile de investiții, costurile reale ale unui credit și despre drepturile și responsabilitățile consumatorului de servicii financiare.	2-3	<p>Lecție de învățare Discuții de grup Studii de caz Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri</p>
4.	Credite	<p>Elevii vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifica tipurile de credite și caracteristicile unui credit (cei 3 C): capacitate, caracter, capital 	Elevii învață despre tipurile de credite, cum să compare ofertele de credit, cum să alcătuiască corect un dosar de creditare, care sunt costurile reale ale unui credit și despre drepturile și	2-3	<p>Lecție de învățare Discuții de grup Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de</p>

Investește în Educație!

		<ul style="list-style-type: none"> • analiza beneficiile și riscurile unui credit • afla costul real al unui credit; • analiza drepturile și responsabilitățile consumatorului de servicii financiare <ul style="list-style-type: none"> • afla ce înseamnă falimentul financiar personal 	responsabilitățile unui consumator de servicii financiare.		afaceri	
5.	Vreau să lucrez în domeniul financiar	<p>Elevii vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analiza o varietate de cariere în domeniul bancar • identifica tipul de educație necesar pentru o carieră în sistemul bancar • afla care sunt responsabilitățile și așteptările angajatului și angajatorului din sistemul bancar 	Elevii învață despre carierele existente în sistemul bancar. În echipă, vor identifica moduri de a investi în propriul capital uman și vor identifica atributele pe care trebuie să le dobândească pentru o carieră în sistemul bancar.	3	<p>Lección de învățare</p> <p>Discuții de grup</p> <p>Post-test</p>	

Investește în Educație!