**** **Моят бюджет**

**Клас:** 12ти

***Учениците ще разберат какви са елементите на един добър бюджет и ще имат възможност да изготвят своя личен бюджет въз основа на реалистично прогнозирани месечни приходи и разходи.***

**Продължителност:** едно занятие от 40 минути

**Цели:**

*Учениците:*

* Се запознаят с термини като приход, разход и се научат да идентифицират и различават тези две понятия;
* Придобият умения за изготвяне на бюджет;
* Усвоят умения за изготвяне на личен план за разходите/бюджет, в който са отразени харченето, спестяването, инвестирането и даряването на средства.

**Материали:**

* Приложение „Моят бюджет“

**Предварителна подготовка**

Можете да влезете в контакт с някоя банка и да поканите служител (може да е родител, ако имате такъв), който да дойде в часа и да разкаже малко повече за бюджета, неговите елементи, както и за термините, които засягат темата.

**Инструкции:**

1. Кажете на учениците, че днес ще се запознаят с термините „бюджет“, „приходи“, „разходи“. Ще могат да разгледат собствените си приходи и разходи така, както правят организациите с нестопанска цел, като изготвят личен бюджет.
2. Ако сте поканили външен лектор, представете го и го оставете да разкаже на децата повече по темата.
3. Разкажете на децата, че обикновено практиката по света е приблизително 5% от приходите на хората да отиват за спестявания, 10% за инвестиции, 10% за дарения и 75% за ежедневни/месечни разходи. Това е моделът, по който повечето хора взимат решения за парите си.
4. Обсъдете с учениците колко от средствата, които хората печелят, според тях реално се отделят за тези категории. Процентите ще варират, но учениците ще придобият обща, нагледна представа. Обсъжда се за какви неща те могат най-общо да спестяват, инвестират, даряват или харчат парите си. Нека учениците споделят идеи за какво те самите биха харчили, спестявали, инвестирали и дарявали. Направете кратък преглед на това защо хората биха избрали да даряват средства, вместо другите опции.

Бележка за преподавателя: За целите на този урок краткосрочен план се отнася за спестяване за неща през следващите седмици или месеци, със сигурност не повече от година. Дългосрочен план обикновено се отнася за инвестиране на спестяванията за по-дълго време от три години.

1. Раздайте на учениците по едно копие от Приложение 1 „Моят бюджет“. Прегледайте трите елемента на бюджета.
2. Дайте време на учениците да посочат какви са месечните им приходи и разходи в работните листове.
3. Ако учениците нямат източник на каквито и да е било лични приходи, нека да измислят такива, за целите на упражнението.
4. След като въведат данните за приходите, на учениците се задава въпросът какво планират да правят с разходите си. Насърчават се да помислят за краткосрочна цел, за която биха искали да спестяват парите си и нещо друго в дългосрочен план за инвестиране на други пари. (В работния лист „Месечни разходи“ се предвиждат две отделни графи - едната за спестяванията, другата за инвестициите).
5. На учениците се напомня, че спестяване/инвестиране обикновено означава:

* да се научат да живеят с по-малко отколкото имат;
* да намалят харченето за ненужни желания;
* и това винаги включва „цената на избора“ да се откажат от едно или друго.

1. Обсъждат се с учениците въпросите в края на Приложение 1 „Моят план на разходите“. Бюджетът е план на разходите с времеви рамки (т.е. в рамките на определен период), той може да се променя, но не следва да се променя често. Целта им трябва да бъде да се опитат действително да работят и живеят в рамките на бюджета за срок от един месец.
2. Домашна работа „Разходите за един месец“: Учениците трябва да проследят колко получават и харчат всеки ден в рамките на следващите 30 дни, като си отбелязват в дневник или малък тефтер, специално избран за целта. Учениците трябва да носят тефтера със себе си и да си отбелязват всеки път, когато харчат пари, като посочват сумата и вида на разхода. В края на месеца учениците ще съберат разходите във всяка категория, като сравняват действителните разходи със стойностите от току-що създадения план на разходите. Учениците следва да дадат отговор в писмена форма на следните въпроси:

* Как се справих?
* Разходите бяха ли такива каквито очаквах?
* Ако не, в кои области не съвпадаха те?
* Ако харча прекалено много, какви са двете алтернативи, които имам?

1. На учениците се обяснява, че може да отнеме известно време преди разходите на учениците да отговарят на плана, но най-важното е да не се отказват от него, тъй като един добър план на разходите помага да се знае за какво отиват парите и помага за контрола над тях. Ключът към управлението на парите е „винаги да се живее малко под средствата“. Това умение ще им помогне да използват парите си мъдро през целия живот!

**Библиография**

* Семейни финанси, <http://www.semeinifinansi.bg/svet-na-eksperta/dva-lesni-nachina-da-nauchim-decata-na-finansova-gramotnost>
* Василев, Стойне, Безплатна електронна книга за финансова грамотност, <http://smartmoney.bg/bezplatna-elektronna-kniga-za-finansova-gramotnost/>
* Фондация Инициатива за финансова грамотност, <http://www.financialiteracy.eu/?page=home&lang=BG>
* Забавна финансова грамотност, <http://zabavnifinansi.libruse.bg/>
* Василев, Стойне, 15 урока за парите, на които да научите вашите деца, <http://smartmoney.bg/15-uroka-za-parite-na-koito-da-nauchite-vashite-deca/>
* Вълчев, Румен, Образование за демократично гражданство, Център „Отворено образование” 2006

**Приложение 1**

**Моят план на разходите**

Добрият план на разходите се отличава с три основни черти:

1. Той посочва всичките ви източници на средства.

2. Той посочва всичките ви разходи или разноски, и колко пари планирате да похарчите за всеки вид разход.

3. Реалистичен е. Това е най-важното качество. Планът на разходите ви трябва да бъде реалистичен, за да проработи.

След като научихте за отличителните черти на плана, настъпи моментът да го подготвите. За да създадете вашия план, започнете, като посочите месечните ви приходи и разходи. Не забравяйте, че двата сбора трябва да съвпадат! Работете по тях, докато не съвпаднат.

Работен лист на плана на разходите (може някои графи да се неприложими)

|  |  |
| --- | --- |
| **Месечни приходи** | **Сума** |
| Издръжка |  |
| Работа (нетна сума след удържане на данъците) |  |
| Подаръци |  |
| Бакшиши или бонуси |  |
| Домашни задачи или работа у дома |  |
| Задачи или работа за други хора (гледане на деца, косене на трева, гледане на домашни любимци) |  |
| Лихва (пари, които получавате от банката, защото държите парите си в нея) |  |
| Други приходи |  |
| Общо месечни приходи |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Месечни разходи** | **Сума** |
| Спестявания |  |
| Лични разходи (козметика, прическа, дрехи) |  |
| Обществено хранене/закуски |  |
| Училищни дейности (прояви, абитуриентски бал) |  |
| Разходи за спорт и хобита |  |
| Училищни такси и консумативи |  |
| Обществен транспорт (билет за автобус или метро, паркиране, бензин, разходи за автомобил) |  |
| Застраховка на автомобила |  |
| Мобилен телефон или пейджър |  |
| Други разходи: |  |
| Други разходи: |  |
| Инвестиции |  |
| Дарения (даряване за благотворителност) |  |
| Общо месечни разходи |  |

**Въпроси за обсъждане:**

1. Защо трябва да има баланс между приходите и разходите ви?

2. Ако разходите ви са по-големи от приходите, какво можете да направите?

3. Ако разходите ви са по-малки от приходите, какво можете да направите?

4. Защо е важно да имате бюджет на парите ви на първо място?

5. Какво се случва с хората, които вземат погрешните решения при планирането на бюджета?

6. Защо спестяванията и инвестициите могат да се посочат отделно в таблицата с разходите?

7. Кои са най-добрите начини подрастващите наистина да научат как да бюджетират парите си?

8. Защо повече подрастващи не приемат на сериозно спестяването и инвестирането?