** Да харчим, спестяваме, инвестираме или даряваме**

**Клас:** 12ти

***Урокът запознава учениците с „икономическия начин на мислене“ и концепцията за харчене, спестяване, инвестиране и даряване. Концепцията за дарителството и допринасянето за общото благо са включени в урока, както и стимулите за хората да харчат, спестяват, инвестират и даряват.***

**Продължителност:** три занятия от 40 минути

**Цели:**

*Учениците:*

* Да придобият умения за разпознаване на икономически и финансови понятия
* Да придобият умения за дефиниране на понятията „харча“, „спестявам“, „инвестирам“ и „дарявам“
* Да могат да дадат определение на „дарителство“/филантропия като даряване на време, умения или средства и изпълняване на действия за общото благо;
* Да разберат какво мотивира хората да даряват.

**Материали:**

* Хартия за флипчарт и маркери;
* Визуална организация на икономиката и парите (Приложение 1);
* Видове разходи (Приложение 2);
* Да разберем филантропията и нестопанските организации (Приложение 3);
* Калкулатори за третото занятие (по избор);

**Предварителна подготовка:**

Интерактивна домашна работа за родителите/учениците: Изпратете писмо у дома, което представя урока и обяснява как класът ще съберете пари да дари за благотворителна кауза (вж. Приложение 6 „Писмо до семейството“).

Домашна работа: кратко писмено задание въз основа на текста за четене (Приложение 5 „Изборът на вашата нестопанска организация“) е включено на края на второто занятие. Учениците следва да предадат писменото задание преди началото на третото занятие.

**Инструкции:**

1. Въведете с помощта на приложение 1 общите знания за икономиката. Кажете им, че по време на днешното и следващите уроци учениците ще научат повече за нещата, които хората могат да правят с парите, за да се научат самите те да управляват добре финансите си.
2. Помогнете си с термините в речника, ако има нужда и помолете учениците да обсъдят дефинициите в него и ги насърчете да дадат лични примери.
3. На четири големи отделни листа хартия напишете думите: „харча“, „спестявам“, „инвестирам“ и „дарявам“. (Листовете се запазват).
4. Разделете класа на четири групи, и дайте задача да опишат основните елементи на всеки термин.
5. Раздайте на децата Приложение 2 „Видове разходи“ и разгледайте текста подчертавайки важна информация за дефинициите, която после да прехвърлят на листа на групата, като използват само първите 2/3 от всеки лист. В последната 1/3 от всеки лист хартия се оставя място, за да се нарисува Т-образна схема с две колонки под заглавието „Ползи“ и „Цена на избора“.
6. Дайте време на групите да подготвят своя лист, за да могат да го представят пред целия клас за разглеждане. Всяка група обобщава резултатите си пред класа. Провежда се кратка дискусия в класа след доклада на всяка от групите, като се генерират нови идеи/ключови аспекти, които да се запомнят за всяка дума. Добавят се думи или кратки фрази към листа на всяка от групите въз основа на приноса на цялата група.

Бележка за преподавателя: Напомнете на учениците, че „цената на избора“ (алтернативните разходи) се определя индивидуално, в зависимост от „гледната точка на наблюдаващия“, и че цената на избора варира в зависимост от индивидуалните ценности, предпочитания и представи.

1. За всяка една от думите задайте следните въпроси:
* Защо да се спестяват пари? Какви са някои от ползите и разходите по спестяването? Какво е възможната „цена на избора“ на спестяването (следващата най-добра възможност, от която се откажете)?
* Какво означава да харчиш пари? Защо е необходимо равновесие между желанията и потребностите? Какви са някои от ползите на харченето? Някои от минусите? Каква е цената на избора да похарчиш доходите си?
* Какво означава да инвестираш пари? Кога спестяването се превръща в инвестиция? Какви са някои от ползите и разходите на инвестирането? Каква е цената на избора да инвестираш? (Парите може да не са налични за използване.)
* Какво означава да даряваш пари? Какви са някои от ползите и разходите на даряването? Каква е възможната цена на избора да даряваш на благотворителна/нестопанска организация? Защо даряването е важно?
1. След дискусията четирите листа хартия се показват пред класа в следния ред:

Харча Спестявам

Дарявам Инвестирам

1. Подреждането на листовете се използва, за да се обясни, че даряването е подгрупа на харченето, като мъдрото даряване допринася за общото благо; инвестирането е подгрупа на спестяването; инвестирането на част от спестяванията води до по-голяма възвръщаемост чрез изчисляване на сложната лихва.
2. В началото на новия час напишете на дъската дефиницията за общото благо -„в полза на всички“ на видно място. Помолете учениците да отговарят на въпроса кой носи отговорност за общото благо?
3. Покажете и припомнете дефиницията за филантропия: даряване на време, умения или средства и изпълняване на действия за общото благо. Обяснете, че хората могат да се проявяват като филантропи без да е необходимо да са богати в чисто финансово отношение. Обсъжда се какви могат да бъдат средствата, времето и уменията на учениците за филантропия (пари, лични ценни вещи, време за помощ на някого, умения, които могат да използват, за да помогнат на някой в нужда и т.н.). Обсъжда се как хората от всякакви възрастови групи даряват време, умения и средства за кауза, отделни лица или нестопански организации. Използват се собствени или местни примери, или примери на учениците.
4. Поговорете с децата за това кой има полза от филантропията? Какви са ползите от филантропията за училището, квартала, общността, нацията или света? Филантропията избор ли е? Колко е ценна свободата да си филантроп в демокрацията ни? (Ако е необходимо, се обяснява, че „общото благо“ е важен основен принцип на демокрацията).
5. Направете на дъската заедно с учениците списък на местни примери на филантропия или благотворителни/нестопански организации, работещи за общото благо в общността ви. (Примерите може да включват различни училищни кампании за набиране на средства, местни програми за бедните и бездомните хора, организации в подкрепа на за околната среда и др.)
6. Задайте домашна работа: Учениците да проучат конкретни местни благотворителни/нестопански организации в интернет.
7. За третото занятие, можете да поканите представител на банка, който да поговори на децата за инвестиране, лихви и др. финансови термини. Целта на занятието е да се разгледат понятията „инвестиране“, „лихва“ и изчисляване на лихви. Използвайте листът с надпис „инвестирам“ от първото занятие и обяснете, че когато става дума за инвестирани пари, съществуват само две широки категории инвестиции – парите може или да „се заемат“, или да „се притежават“ парите. Когато „парите се заемат“, парите се дават на друг човек, който ги използва за определено време. Парите ви се увеличават от получаването на допълнителни парични плащания (лихва) от други физически лица или групи като например банки, компании, правителства и т.н., които плащат за привилегията да могат да използват парите, дадени на заем (инвестирани). Примерите за това са разплащателните сметки, спестовните сметки, паричен пазар сметка, депозитни сертификати, съкровищни бонове, полици и облигации, корпоративни и общински облигации. Паричните плащания, които се получават над първоначално заетата сума (инвестирана от вас) се наричат лихва. Лихвата е нещо като „наем“, който се получава за възможността хората да използват чужди пари. Когато един човек „притежава пари“, той ги обменя за нещо друго, обикновено нещо като обикновени акции в компания, взаимноспомагателен фонд, някаква недвижима собственост, злато или предмети за колекциониране като редки монети и др. Когато „парите се притежават“, за тях няма възвръщаемост. За да се получите парите обратно , трябва да се продаде това, което се притежава, с надеждата да се получи повече от първоначално платеното. Но тук няма гаранция. ”Лихвата е интересна“, защото може да се развива по два начина, може да бъде печалба и разход. Може да бъде източник на доходи (печалба), но може и да се налага да се плаща на някой друг за привилегията да се използват на заем средства (разход). Лихвата е паричното плащане за използване на парите на друго лице. Лихвата е „изразходвани плащания от използването на заети пари или получени плащания (доход) от инвестирани пари“ в зависимост от страната по транзакцията. Когато парите се спестяват и след това се инвестират, това са получените пари. Когато се вземат назаем, това са допълнителните пари, които се харчат за тази привилегия.
8. Помолете госта си да разкаже за практиките си, свързани с даряването – лични и тези на банката, от която идва.

**Библиография**

* Български дарителски форум: www.dfbulgaria.org
* 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

**Речник**

**Харча**: заплащам, обменям пари срещу стоки или услуги, използвам свободно парите. Харченето включва плащане на данъци, разходи за други желания и нужди.

**Спестявам:** отделям като резерв или запас (като например част от издръжката всяка седмица); събирам или отделям настрана за определена причина или случай (например: за закупуване на преносимо устройство за слушане или спестяване за почивка в краткосрочен план (по-малко от година). Спестяването често пъти се осъществява чрез влагането на пари в спестовна сметка с малък риск и ниска възвръщаемост.

**Инвестирам:** подвид или форма на спестяване, при което парите се отделят с надеждата и намерението да се реализира финансова печалба в дългосрочен план. Инвестираните пари са пари, които можете „да отделите“ и да не ви липсват в ежедневието. Спестяването се превръща в инвестиция, когато ресурсите (пари, собственост, човешки труд и умения, дарове на природата) са насочени към място, където ще се увеличат като стойност. Инвестирането може също така да се отнася за хора и компании, харчещи пари, за да купят капиталови ресурси (заводи, оборудване и др.) или човешки ресурси (хора, умения и способности) с намерението да подобрят производителността и финансовото богатство или печалба.

Когато става дума за инвестирани средства, можете да ги „притежавате“ или да ги „заемете“ на други, върху тях ще се начислява лихва (допълнителни парични плащания, които получавате освен заплащането на дадената назаем сума). Примерите включват разплащателни, спестовни и паричен пазар сметки, депозитни сертификати, спестовни облигации, бонове, полици и облигации, корпоративни и общински облигации и др.

Инвестициите, които се „притежават“ включват обикновени акции в компании, акции от взаимоспомагателен фонд, недвижима собственост, стоки като например царевица и свинско и предмети за колекциониране като злато, редки монети и др. Когато „притежавате“ пари, разменяте парите си срещу нещо друго без да ви е обещано, че ще получите обратно парите си. За да получите обратно парите си и да спечелите още се надявате да продадете тази собственост за по-голяма сума отколкото сте я купили.

**Дарявам:** доброволно давам пари, време, стоки, храни за кауза, предоставям безвъзмездна помощ, допринасям или дарявам на благотворителна организация или благотворителна кауза, или за институция, предоставяща публични услуги (например дарение на земя за парк).

**Главница** е първоначалната сума пари, отделена за инвестиране например в спестовна сметка, която не включва спечелената лихва. Лихвеният процент (изразен като процент от главницата) е цената, която се заплаща за използването на чужди пари.

**Приложение 1**

**Визуална организация на икономиката и парите**

|  |  |
| --- | --- |
| **ЖЕЛАНИЯ****Неограничени!**  | **РЕСУРСИ**ЧОВЕШКИ – време, умения, средстваПРИРОДНИ – въздух, вода, земя, изкопаемиКАПИТАЛ – инструменти, машини, заводи, богатство**Ограничени!** |

|  |
| --- |
| **Недостиг**(Не можем да имаме всичко!)Трябва да направим... |

|  |  |
| --- | --- |
| **Избор** | Всеки избор си има определена **цена**. |

|  |
| --- |
| ЧЕТИРИ ИЗБОРА ЗА ПАРИТЕ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ХАРЧЕНЕ** | **ДАРЯВАНЕ** | **СПЕСТЯВАНЕ** | **ИНВЕСТИРАНЕ** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стоки и услуги, които да задоволят непосредствените **желания** и **нужди**. | Даряване (харчене) на **средства** за благотворителна кауза за **общото благо** – **филантропия**. | Заделяне на пари за **краткосрочни** желания и нужди. | Инвестиране на спестявания, получаване на лихва и увеличаване на богатството в **дългосрочен план**. |

**Приложение 2**

**Видове разходи**

**Спестяване**

След като знаете какви са доходите ви, първата категория, която може да обмислите, са спестяванията. „Какво?“ навярно ще си кажете. „Нима планът за разходите не означава планиране какво човек да харчи?“ Вярно е, че плановете ви помагат да управлявате разходите си. Но плановете също така помагат и да управлявате спестяванията си.

 Мъдрите финансови експерти често казват „Не е важно какво печелиш, а какво задържаш.“ Всички доходи на света няма да ви помогнат, ако харчите всяка стотинка. Ако спечелите милион и похарчите милион, с какво ще останете? С нула. Всъщност вие няма да сте по-богат от човека, който печели 1000 лева и харчи 1000 лева. Може и да сте закупили много неща в процеса, но все пак оставате с нищо.

**Защо е необходимо да се спестява?**

Спестяването е важно, защото ви помага да се грижите за себе си в дългосрочен план. Ако имате късмет, ще живеете много години. Може да настъпят периоди, когато ще ви трябват допълнително средства за неочаквани разходи. Може понякога да ви трябват пари за специална цел. Ако умеете да спестявате добре, ще разполагате с тези пари, когато ви потрябват.

Освен това, наличието на спестявания ви помага да чувствате сигурност. Когато имате спестени пари, именно в това е смисъла – имате парите. Най-добре е да постигнете равновесие между харченето и спестяването. И двете са важни умения за управление на парите.

Най-лесният начин за спестяване на пари е да се следва един прост принцип: първо си плащайте на вас самите. Всеки път, когато получавате приходи, постарайте се да спестите част от тях. Добър вариант е да спестявате 10% от всичко, което печелите. Някои хора спестяват 20% или 50%!

Когато планирате бюджета си, поставете категорията „спестявания“ на първо място при разходите. Заделете спестяванията преди да сте похарчили каквото и да е било от приходите ви. Спестяването е равносилно на това да си напишеш чек сам на себе си. Това показва, че целите ви са важни.

• Може да искате да имате две спестовни сметки или даже три. Едната от сметките може да бъде за спестявания, които никога няма да изтеглите. Можете да оставите тези спестявания да се натрупват, за да сте готови да инвестирате един ден.

• Втората спестовна сметка може да бъде за голяма покупка, може би дългосрочна цел за повече от една година. Например можете да искате да спестите за кола или за почивка. Ако започнете сега, средствата ви ще пораснат преди да се усетите.

• Третата спестовна сметка може да бъде за покупки в краткосрочен план от по-малко от година. Можете да искате да купите специален чифт обувки или билет за концерт. Добрият план на спестяване ще ви помогне да постигнете целите си. Ще се учудите колко лесно може да бъде това!

**Харчене**

След спестяванията в плана на разходите е необходимо да обмислите навиците си да харчите. След като сте отделили пари за спестяване, ще разполагате с определена сума, която остава. Това са парите, които можете да харчите.

Когато планирате разходите си, трябва да направите избор. Разполагате с определена сума пари, с която да оперирате. Как ще я разделите? Когато вземате решения за харчене на парите, помага да знаете разликата между нуждите и желанията. Добре е да се уверите, че разходите ви покриват равновесие между двете.

**Нужди спрямо желания**

„Нуждите“ са нещата, които наистина трябва да имате. Това са нещата, без които не можете да живеете. Така например всички ние се нуждаем от място, където да живее и храна, която да поемаме. Нуждаем се от вода и дрехи. Можем да не искаме да харчим парите си за тези неща, но те са важни. Необходимо е да се погрижим те да бъдат първи обхванати.

„Желанията“ са нещата, които искате да имате. Можете да минете и без тях, ако ви се налага. Например може да искате нова риза или таблет. Може да искате да отидете на кино или да си купите страхотна видеоигра. Не се нуждаете в действителност от тези неща, така както се нуждаете от храна и подслон. Но просто чувствате, че те са важни, защото ви харесват по някакъв начин.

**Постигане на баланс**

Когато планирате разходите си, вие отговаряте за това. Вие сте тези, които решавате как ще използвате парите си, за да се издържате. Ако можете да покриете баланса от нужди и желания, ще имате най-добър резултат.

Със сигурност е вълнуващо да похарчите парите си за желания. Всеки обича да се позабавлява с нови неща. Важно е да си подарявате някои неща, които искате, за да може да се радвате на парите си. Ако единствено харчите парите си за нещата, от които се нуждаете, ще ви бъде много скучно. Но трябва да се уверите, че нуждите ви са също покрити. Ако не планирате нуждите си, можете да пропуснете нещо важно.

Когато подготвяте вашия план на разходите, опитайте се да постигнете баланс на нуждите и желанията. Първо обмислете нуждите си. Заделете си пари за важните неща като например училищни консумативи или бензин за колата ви. След това се уверете, че включвате в плана и някои желания. Ако вие сте като повечето хора, най-вероятно ще имате много желания, затова може да не можете да си купите всички тях. Това е съвсем нормално. Първо се концентрирайте върху най-важните неща.

**Инвестиране**

Освен покриването на нуждите и желанията си, може да искате да използвате част от парите си да инвестирате. Най-вероятно може да не разполагате с много пари, които да отделите за инвестиране в момента. Но можете да започнете с малка сума и да видите как парите ви нарастват.

Инвестирането е процес на печелене на пари с ваши пари. Мъдрото инвестиране е ключа към сигурното бъдеще. Чрез инвестирането можете да увеличите парите си, за да можете в някакъв момент да се пенсионирате. Това означава, че имате достатъчно спестени пари, за да не се налага повече да работите. Ако инвестирате добре, даже може да се пенсионирате рано.

Фактът, че сте млад ви дава огромно предимство пред възрастните. Това предимство е времето. Времето е най-добрия ви приятел, когато спестявате средства. Това е особено вярно, когато инвестирате за бъдещето. Ето как се получава на практика:

• Тодор и Светла инвестират всеки по 1 000 лева на година. Това е само 19.24 лева седмично. Тодор скоро ще навърши 31 години. Светла започва да инвестира на 24.

• И двамата инвеститори допринасят с една и съща сума към инвестициите си. И двамата печелят еднаква лихва върху парите си (9 %). Приносът на Тодор е 1 000 лева годишно в продължение на 34 години. Спира да инвестира, когато е на 65 години. След 34 години той е отделил 34 000 лева. С лихвата разполага с общо 196 982 лева на 65-годишна възраст.

• Приносът на Светла е по 1 000 лева годишно в продължение на 9 години. Спира да инвестира, когато навършва 31 г., като отделя настрана общо 9 000 лева. Тя държи парите в сметка и оставя да се трупа лихва през следващите 34 години. Когато Светла е на 65 г., тя има 243 863 лева! Светла печели повече пари от Тодор, защото лихвата върху парите й се начислява по-дълго време. Това е благодарение на силата на времето.

Даже и най-малката сума пари може да бъде от значение, ако се започне отрано. Колкото по-дълго се инвестира, толкова повече парите ще нарастват.

**Даряване**

На последно място, важна част от плана ви на разходите заемат парите, които избирате да споделите с другите. Този тип даване се нарича даряване. В следващия раздел ще разгледаме защо даряването е важно. За момента ще разгледаме различните начини, по които може да се дарява и как планът на разходите може да ви помогне за това.

**Даряване на пари**

Вашият план на разходите ще ви помогне да знаете с колко пари разполагате, за да може да помогнете и да подкрепите важни каузи. Някои хора избират да дарят 10% от доходите си. Други даряват по-малко от 10% или повече. Сумата зависи от вас. Това, което е важно, е да планирате мъдро даряването.

В плана на разходите може да искате да включите категория за даряване на средства. Тази категория включва парите, които ще предоставите на организации и даже на отделни лица. Добра идея е да изберете определен месечен размер на даренията. Нека това да бъде сума, която можете лесно да си позволите. Няма смисъл от даряването, ако това ще ви изчерпва бюджета. Даренията ви следва да ви карат да се чувствате разполагащи с повече възможности.

**Доброволното даряване на времето ви**

Освен като дарявате пари, може да искате да дарите от времето си в подкрепа на каузи. Даряването на време не се отчита като част от плана на разходите. Но е важно да се отбележи този тип даряване, защото е много ценно. Повечето организации не биха се отказали от помощ под формата на финансова подкрепа. Много от тях също не биха се отказали от времето на доброволците.

Когато служите като доброволец, дарявате от времето си, за да помогнете на група от хора или отделно лице. Не получавате пари за услугите си – просто давате от времето си. Доброволчеството може да стигне далеч и да помогне на много организации. Освен това, доброволчеството може да даде особено удовлетворение. Когато дарявате пари, може и да не видите как даренията ви ще се използват. Но когато доброволно служите, виждате ефекта от усилията ви в действие! Виждате как даряването на време помага.