

**УРОК: Пари, бюджет, управление на средствата**

**Осъществил дейността: Даниела Христова Кенарева, старши учител в СУ“Вичо Грънчаров“ град Горна Оряховица**

**Часът е проведен с група ученици от ІХ „А“ клас клас и в клуб по интереси БМЧК при СУ“Вичо Грънчаров“ град Горна Оряховица/ученици от VІІІ до ХІ клас/**

**23.ІІ.2018г. и 27.ІІ.2018г.**

***„Парите трябва да се управляват, а не да им са слугува“.***

***Сенека***

***„Използвай парите си за неща, които могат да се купят с пари. Използвай времето си за неща, които не могат да се купят с пари".***

***Харуки Мураками***



**Цел на дейността**

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

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

**Основни задачи за реализиране на поставената цел:**

* Учениците да разработят „Моят план на разходите“.
* Учениците да разработят след запознаване с темата за домашна работа „Разходите за един месец“.
* Учениците да участват в разговор-дискусия с г-н Хараламби Хараламбиев, директор на „Райфайзенбанк“, клон град Горна Оряховица.

**Описание**

Урокът се проведе в два часа. Първият беше посветен на теоретичната подготовка и включваше обследване по темата. Във вторият час се проведе разговор-дискусия с г-н Хараламби Хараламбиев, директор на „Райфайзенбанк“, клон град Горна Оряховица.

**Структуриране:**

Идеята възникна в отговор на професионалната подготовка на учениците по учебен план и в отговор на работата на ІХ „А“ клас по програмата на Български дарителски форум „Научи се да даряваш“.

***През първият час:***

* Учениците се запознават с термините „бюджет“, „приходи“, „разходи“. Те разглеждат собствените си приходи и разходи така, както правят организациите с нестопанска цел, като изготвят личен бюджет.
* Учителят разяснява на учениците, 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.
* Учителят обсъжда с учениците колко от средствата, които хората печелят, според тях реално се отделят за тези категории. Обяснява, че процентите ще варират, но учениците ще придобият обща, нагледна представа. Учениците обсъждат за какви неща те могат най-общо да спестяват, инвестират, даряват или харчат парите си.
* Учениците споделят идеи за какво те самите биха харчили, спестявали, инвестирали и дарявали. Правят кратък преглед на това защо хората биха избрали да даряват средства.
* Учителят предоставя на учениците по едно копие от Приложение 1 „Моят бюджет“. Насочва вниманието им към трите елемента на бюджета. Дава време за работа по Работен лист.
* Учениците обясняват какво планират да правят с парите си. Учителят ги насърчава да помислят за краткосрочна цел, за която биха искали да спестяват парите си и нещо друго в дългосрочен план за инвестиране на други пари. 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.
* 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.
* **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 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?

*Резултатите ще бъдат обсъждани в часовете по Пазарна икономика с г-жа Евдокия Карагеоргиева – специалист.*

* Учителят обяснява на учениците, 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!

***Вторият час*** премина изключително ползотворно за децата. Те бяха *запознати с основни стъпки* в управлението на средствата. Научиха много за банкирането. По подходящ за възрастта на децата начин, достъпно те получиха информация за дейността на банката и начините на финансиране. Бяха *разиграни конкретни ситуации*: например фермер купува трактор и банката му помага за тази дейност. Обяснено беше участието на банката в тази дейност, тази на кредитополучателя. Разигра се ситуация с фатален край за кредитополучателя и се изказаха последващите действия от страна на банката. Обяснето беше на учениците, че банката търси преки роднини, после обявява търг и продава „трактора“, взема си дължимото и остатъкът/ако има такъв/ го предоставя на близките.

На учениците *беше обяснено*/по тяхна инициатива/ как могат да продължат обучението си в България и как банката можа да ги финансира. Стана ясно, че Министерството на обазованието и банката имат сключени взаимоотношения, на базата на които банката финансира обучението на студента и след завършването му той започва да възвръща кредита.

*И не на последно място - г-н Хараламби Хараламбиев, директор на „Райфайзенбанк“, клон град Горна Оряховица подари мартенички на всички деца и други присъстващи, по повод предстоящият празник Първи март-Баба Марта.*

**Рефлексия:**

**В началото на учебния час и в края направих вид измерване/**чрез записване на настроението в началото и в края на часа чрез емотикона, както и чрез устен разговор**/** за настроението, нагласите и емоциите на децата преди и след часа. Отчитането на емотиконите показа повишен резултат на изхода, в сравнение с входа.



**От коментарите**

**Ралица Василева**

Научих много неща. Ще се опитам да ги приложа още в първия месец.

**Ани Трендафилова**

Трудно се управлява бюджет. Ще опитам. Нали и това учим по Пазарна икономика и по Учебна компания.

**Илина Ленова**

Помогна ми да разбера как да харча, спестявам, инвестирам и дарявам.

**Дарина Михайлова**

За мен беше полезно. Разбрах, че има начин и банката да ти помогне да учиш и след това да платиш кредита.

**Надежда Сефанова**

Полезна среща. Беше много емоционално. Научих много неща.

**Кристина Илиева**

Ще опитам да направя бюджет. Бих се радвала да успея, макар и не от първия път.



**Идеи за надграждане**

Организиране на дейности за насърчаване кариерното развитие на децата и ориентиренито им в професионалната подготовка.

**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

|  |  |
| --- | --- |
| **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 |  |