**Да мислим за пари и цели**

**Клас:** 11ти

***Учениците ще задълбочат знанията си за поставянето на лични и финансови цели, както и за практиките за инвестиране и даряване.***

**Продължителност:** две или три занятия по 40 минути

**Цели:**

*Учениците ще:*

* повишат финансовата си грамотност и ще участват в дискусии относно целите и използването на парите;
* придобият умения за целеполагане в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план;
* проучат как изборът им може да повлияе на собственото им благосъстояние и това на общността;
* дефинират ползите от поставянето на цели и ангажирането с тях.

**Материали:**

* Приложение № 1: Процес на поставяне на цели
* Приложение № 2: Цели за спестяване и инвестиране
* Приложение № 3: Въпроси и помощ за учителя

**Инструкции:**

***Урок № 1***

*Насочващи дейности:*

1. Напишете на дъската думите „импулсивно харчене“. Попитайте учениците дали някога са купували нещо „импулсивно“, когато вероятно не е трябвало да го правят предвид финансовото им състояние към момента.
2. Напишете „угризения на купувача“ на дъската. Нека учениците да се опитат да дефинират термина („угризения на купувача“ означава да съжаляваш за направената покупка). Помолете учениците да разкажат за случай, когато са преживели „импулсивно харчене“ или „угризения на купувача“. Задайте им следните подкрепящи въпроси: *Какви ползи виждахте, когато взехте решението да похарчите пари? Какви бяха предполагаемите разходи (парични и други)?*
3. Обсъдете с учениците, че предполагаемите ползи и разходи, които се вземат предвид при икономически решения, се наричат стимули. Да имаш повече желани стоки и услуги е мощен положителен стимул, който мотивира хората да харчат, понякога и импулсивно.
4. Въведете икономическото понятие „стимули“, като напишете думата на видно място. Стимулите са положителни (ползи) или отрицателни (разходи) фактори, които влияят на хората. Ако човек разбира каква е ролята на стимулите при всяко потенциално решение, това може да му помогне да взема по-добри решения. Положителните стимули са отплати, които ви мотивират да правите нещо. Те могат да бъдат парични или психологически, емоционални или морални, или могат да се изразяват в спестено време и др. Отрицателните стимули (т.н. възпиращи фактори) ви мотивират или ви убеждават да не правите нещо. Те могат да бъдат парични като глоба или загуба на печалба или да са непарични като заплаха от наказание или срам и др.
5. Следната схема се показва на видно място:

**СТИМУЛИ**

**Положителни (+) Отрицателни (-) или възпиращи фактори**

**Ползи Разходи**

1. Насърчете учениците да помислят върху някои положителни и отрицателни стимули (бележки, правила, награди, наказания, натиск от съучениците и др.), училището като цяло (завършване, стипендии и др.), семейството или ежедневието в общността (положителни и отрицателни стимули, свързани с пари, потребление на стоки и услуги, спазване на законите и др.). Нека учениците съставят списъци със стимули.
2. Кажете на децата, че стимулите – и положителните, и отрицателните, могат да бъдат важни сили, които оказват влияние на начина, по който се държат хората. Основен принцип в икономиката е, че хората реагират предсказуемо на стимулите. Ако се променят стимулите, предсказуемо се променя и поведението им. Тъй като повечето хора искат да увеличат максимално печалбите си, те търсят повече начини да бъдат възнаградени.
3. Задайте следните въпроси: *Какви могат да са положителните стимули (ползи) за спестяване/инвестиране? Какви могат да са отрицателните стимули (възпиращи фактори) за спестяване/инвестиране? Какви може да са положителните стимули за инвестиране на част от спестените пари? Какви могат да са стимулите, които мотивират хората да бъдат или да не бъдат филантропи?*
4. В края на урока попитайте учениците: *Полезно ли е познаването на ефекта от стимулите в дадена ситуация, за да се обясни или предскаже поведението на хората? Някой от вас някога инвестирал ли е? Ако да, как и защо? Защо повече млади хора не започнат по-скоро да спестяват и да инвестират, „ако времето е толкова много на тяхна страна“? Какви могат да са положителните и/или отрицателните стимули, които да влияят на това да решите да помагате на благотворителна/нестопанска организация?*

***Урок № 2***

1. Поканете представител на банка или финансова институция, който да донесе брошури и диплянки с информация по въпросите на спестяването и инвестирането. По време на представянето сравнете лихвите и стимулите, свързани с различните видове планове за спестяване.
2. Представителят на банка може да е и инвестиционен посредник, който да говори пред класа за това как хората инвестират интелигентно парите си така, че те сами да се увеличават. Подгответе предварително въпроси, свързани със стратегиите за първоначални инвестиции, разнообразяване на инвестициите и дългосрочни стратегии. Поставете фокус се върху това какво могат да направят учениците, за да започнат да инвестират.
3. На видно място напишете думата „цели“. Нека учениците да си припомнят какво са научили за стимулите по време на първото занятие и задайте въпроса: *Какво е общото между целите и стимулите?* (Целите действат като стимули, които ни помагат да постигнем нещо в бъдеще като това да си закупим стоките и услугите, които най-много искаме, или да даряваме на благотворителна организация, или да спестяваме/инвестираме за други неща, които искаме). Попитайте учениците дали те или семейството им са имали някакви финансови цели.
4. Учениците следва да могат да изброят някои от ползите от това да преследваш и да постигаш целите си за спестяване и инвестиране (да се сдобиваш с повече от стоките и услугите, които ще искаш впоследствие, лично удовлетворение от постигането на това, което си решил да направиш). Нека учениците да определят пропуснатите ползи при поставянето на цел (като посочат следващата най-добра алтернатива на това да няма цел).
5. Поговорете с учениците за това, че целите за спестяване могат да бъдат краткосрочни, средносрочни или дългосрочни в зависимост от това за какво спестяват и колко спестяват всяка седмица, месец или година. Краткосрочните цели за спестяване са свързани с нещо, което човек иска да купи скоро, обикновено в рамките на по-малко от една година. Средносрочните цели обикновено се поставят за период от една до три години, като това да спестяваш, за да си купиш употребявана кола. Дългосрочните цели са свързани със спестяване за университет, купуване на дом или пенсиониране и са за период от повече от три години.
6. Разгледайте с учениците Приложение № 1: Процес на поставяне на цели. Обсъдете заедно стъпките за целеполагане и ги насочете да споделят пример за процес за поставяне на цел, който е довел до постигане на целта.
7. Разгледайте с Приложение № 2: Цели за спестяване и инвестиране. Обяснете на учениците, че за постигането на всяка цел – финансова или друга, са нужни фокусиране и усилия. Потърсете възможни отговори за схемата, като учениците по желание могат да споделят примери за краткосрочна, средносрочна и дългосрочна цел за спестяване/инвестиране. Дайте инструкция за всяка една цел учениците да посочат източник/ци на средства за целта, както и да определят какви биха били пропуснатите им ползи, ако спестяват/инвестират пари за тази цел. Записват се всички цели, източници на средства и пропуснати ползи на видно място, за да покажете как ще се оформи схемата.
8. Разделете учениците на малки групи със задача всяка група да попълни схемата в рамките на 5-10 минути.
9. След приключване на задачата дискутирайте с учениците по следните въпроси: *Добра идея ли е да се поставят финансови или други цели? Защо? Какви са ползите и разходите? Какви са пропуснатите ползи при спестяването? По какво се различава желанието от целта? Как решавате какви са целите ви за спестяване и инвестиране? Приемливо ли е да се поемат рискове при целите, свързани с пари? Ако да, кога? Кога ще е опасно да се поемат рискове? За какви конкретни цели има смисъл да се инвестира (за да се получи финансова възвращаемост)?*

**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

**Материали към урока:**

**Приложение № 1**

**Процес на поставяне на цел**

1. Помислете какво е важно за вас.

2. Поставете си цел, която съответства на вашите ценности/приоритети.

3. Напишете целта си като ясна и конкретна декларация.

4. Обмислете пречките и как ще се справите с тях.

5. Набележете стъпки, които да следвате, като ги разбиете на постижими части.

6. Определете график и план за действие със срокове.

7. Настройте се сериозно и се захванете за работа.

**Приложение № 2**

**Цели за спестяване и инвестиране**

**Насоки**: Напишете личните си цели за спестяване/инвестиране в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Запишете целите си в таблицата и посочете най-реалистичната възможност за спестяване/инвестиране за всяка.

**Пример:** При положение, че спестявам по 40 лева на месец за кола в средносрочен план, пропуснатите ползи може да бъдат това, че няма да мога да изразходвам тази сума за развлечение.

**Важно е да не забравяте**: Пропуснатите ползи са индивидуални за всеки човек и зависят от неговите възприятия, ценности и приоритети.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Източник на доходи (спестявания, почасова работа, дарения и др.)** | **Цели за спестяване/инвестиране (бъдете конкретни)** | **Пропуснати ползи (следващата най-добра алтернатива, от която сте се отказали)** |
| **Краткосрочно (По-малко от 1 година)** |  |  |  |
| **Средносрочно (1-3 години)** |  |  |  |
| **Дългосрочно (повече от 3 години)** |  |  |  |

**Приложение № 3**

**Насоки за отговори на поставени по време на занятията въпроси**

1. **Какви могат да са положителните стимули (ползи) за спестяване/инвестиране?**

Купуване на специални подаръци, скъпи артикули, заделяне на пари за извънредни ситуации, университет, пенсиониране, спечелване на по-висока лихва отколкото процента на инфлацията, увеличаване на богатството, натрупване на сложна лихва във времето, чувството за сигурност и др.

1. **Какви могат да са отрицателните стимули (възпиращи фактори) за спестяване/инвестиране?**

Сега не мога да харча за потребление на стоки и услуги, сега не мога да се наслаждавам на ползите от дадена стока или услуга.

1. **Какви може да са положителните стимул за инвестиране на част от спестените пари?**

Да се изкарат повече пари, отколкото ако се спестява при никаква или малка лихва.

1. **Какви могат да са стимулите, които мотивират хората да бъдат или да не бъдат филантропи?**

Положителни: да се чувстваш добър, чувство за принадлежност, усещане за правилни решения, забавление, чувство за смисленост, желание да се отплатиш, важно за семейството и др. Отрицателни: струва пари, време или усилия и др.

1. **Полезно ли е познаването на ефекта от стимулите в дадена ситуация?**

Ако човек може да разпознава стимулите (положителните и отрицателните), това му помага да се справи по-добре с вземането на информирано решение по икономически въпрос.

1. **Защо повече млади хора не започнат по-скоро да спестяват и да инвестират, „ако времето е толкова много на тяхна страна“?**

Стимулите за харчене са доста силни.

1. **Добра идея ли е да се поставят финансови или други цели? Защо? Какви са ползите и разходите?**

Дава ни стимули да си поставяме постижими цели, обикновено животът е по-добър за хората, които имат конкретни цели, получаваме повече от това, което искаме, вземаме по-добри решения за парите, нашите ценности и приоритети стават действителност с конкретна цел. Шансовете да се спечели от лотарията наистина са доста малки за тези, които нямат никакви цели, като само надеждата за печалба е голяма.

1. **Какви са пропуснатите ползи при спестяването?**

Отказваш се да харчиш или да даряваш сега.

1. **По какво се различава желанието от целта?**

Желанието е надежда; целта фокусира човека и често е съпроводена с план за действие за постигането й. Без план за действие целите са само приказки. Всеки избор е съпроводен с някакъв разход. Целите изискват разходи, свързани с посвещаване на време, енергия, умения, пари и др., за да се постигнат. „Няма такова нещо като безплатен обяд.“

1. **Как решавате какви са целите ви за спестяване и инвестиране?**

Отговорите ще се променят във времето, но е добре да започнете, като определите какво е важно за бъдещето ви, научете повече по темата, започнете с нещо малко и си поставете разумни цели, не спирайте да учите.

1. **Приемливо ли е да се поемат рискове при целите, свързани с пари? Ако да, кога? Кога ще е опасно да се поемат рискове?**

Да, но са нужни баланс и разнообразяване. Допустимо е поемането на повече рискове за дългосрочните цели отколкото за краткосрочните, при които обикновено има по-малка толерантност към риска в замяна на по-ниски лихвени проценти. Поемането на рискове в живота и неуспехът с целите надделяват над алтернативата да не се прави нищо.

1. **За какви конкретни цели има най-голям смисъл да се инвестира (за да се получи финансова възвращаемост)?**

Дългосрочни цели като университет, купуване на дом или друга собственост, пенсиониране.