

CYCLES

UMIEJĘTNOŚCI Z ZAKRESU FINANSÓW I PRZEDSIĘBIORCZOŚCI DLA OPIEKUNÓW DZIECI I MŁODZIEŻY



IO2 – Karta Umiejętności

Autorzy: Ninnia Crass, IKJ Mainz and Gerhard Lechner, FH JOANNEUM

25.05.2018

KARTA UMIEJĘTNOŚCI (WERSJA OSTATECZNA)

MODUŁ, CZAS TRWANIA (W SUMIE 30h); PROWADZĄCY	TEMATY SZKOLENIOWE - WYKAZ PODTEMATÓW	POZIOM I UMIEJĘTNOŚCI - CO WIEDZA, POTRAFIĄ I SĄ W STANIE ZROBIĆ SAMODZIELNIE I ODPOWIEDZIALNIE	METODA I STRATEGIA - SPOTKANIA LUB ONLINE
1. Podstawowa znajomość zagadnień finansowych w życiu codziennym	1.1 Znaczenie pieniędzy	Podstawowy: Osoby sprawujące opiekę nad dziećmi i młodzieżą (CYCP - child and youth care practitioners) są świadome i potrafią wyjaśnić, że: Pieniądze mają trzy funkcje: 1) Środek płatniczy 2) Jednostka rozliczeniowa 3) Akumulacja siły nabywczej Pieniądze to banknoty, monety oraz zapisy księgowe. Powinni znać różnicę między gospodarką barterową i złożoną, jak ta z którą mamy do czynienia obecnie.	Spotkanie
(10h) FHJ	1.2 Konto bankowe	Podstawowy: - CYCP są w stanie wyjaśnić cel i sposób funkcjonowania rachunków bankowych. - Powinni wiedzieć, jaki jest minimalny wiek wymagany do otwarcia konta bankowego lub oszczędnościowego bez udziału CYCP. - Potrafią wyjaśnić, jak otworzyć konto bankowe dla osób niepełnoletnich. Rozszerzony: - CYCP znają i potrafią wyjaśnić różnice pomiędzy różnymi rodzajami rachunków bankowych (rachunki z kartami debetowymi, kredytowymi, dopuszczalnym saldem debetowym lub bez nich). - CYCP znają koszty związane z prowadzeniem rachunku bankowego. - Potrafią wyjaśnić, czym jest karta debetowa lub kredytowa i jak z niej korzystać. - CYCP znają zalety bankowości internetowej.	Spotkanie

		<ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą w jaki sposób korzystać, a także potrafią wyjaśnić i pokazać jak korzystać z bankowości internetowej w przypadku takich transakcji jak przelewy i zlecenia stałe. Rezultat: YCL i YPC (absolwenci i beneficjenci pieczy) potrafią wykonać przelew na inne konto lub złożyć zlecenie stałe. - Zakres informacji może zostać rozszerzony o wyjaśnienie YCL i YPC ryzyka związanego z dokonywaniem zamówień online. - ODM wiedzą i potrafią wyjaśnić, w jaki sposób YPC i YCL mogą korzystać z dopuszczalnego salda debetowego w swoim koncie, kiedy ma to sens oraz jakie ryzyko się z tym wiąże. 	
	1.3 Konto oszczędnościowe	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą, jak otworzyć konto oszczędnościowe i znają minimalny wiek, w którym osoby niepełnoletnie mogą samodzielnie, bez udziału CYCP otworzyć takie konto. - CYCP potrafią wyjaśnić YCL i YPC jak otworzyć konto oszczędnościowe i pomóc im to zrobić. - CYCP wiedzą co robić w razie utraty hasła dostępu. 	Spotkanie
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą, że istnieją rachunki oszczędnościowe ze zobowiązaniami i bez zobowiązań. - CYCP znają różne rodzaje stóp procentowych dla kont oszczędnościowych. - CYCP potrafią wyjaśnić YPC i YCL różne typy kont oszczędnościowych i wiedzą, który typ jest właściwy dla danego celu. - CYCP potrafią wyjaśnić YPC i YCL różnice pomiędzy kontem oszczędnościowym a prostym rachunkiem rozliczeniowym. - Na przykład: YCL chce oszczędzać na swoje prawo jazdy. Właściwym typem byłoby prawdopodobnie konto oszczędnościowe online, na którym YCL może zaoszczędzić pewną kwotę miesięcznie. Konto mogłoby również wiązać się ze zobowiązaniem finansowym z uwagi na wyższe odsetki. 	Spotkanie
	1.4 Środki pieniężne bezgotówkowe (karty płatnicze, karty kredytowe)	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą, jakie warunki muszą spełnić YCL i YPC aby otrzymać karty debetowe i kredytowe i są w stanie pomóc im je zdobyć. - CYCP znają zasady działania kart debetowych i kredytowych. - Udzielanie wyjaśnień i "ostrzeżeń" dotyczących korzystania z kart kredytowych - efekt psychologiczny działający na zasadzie "kup teraz - zapłać później". 	Spotkanie

		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą i potrafią wyjaśnić jak korzystać z karty debetowej i kredytowej (jak pobierać pieniądze z bankomatu oraz płacić przy pomocy karty debetowej/ kredytowej). - CYCP wiedzą, że do zapłaty kartą debetową lub kredytową potrzebny jest kod. - CYCP są w stanie nadzorować YCL i YPC, kiedy płacą kartami debetowymi i kredytowymi. - CYCP wiedzą i potrafią wyjaśnić gdzie można płacić kartami debetowymi i kredytowymi (znak VISA, Master Card i Maestro) i gdzie można wypłacić pieniądze. - CYCP znają i mogą zademonstrować YCL i YPC jak dokonywać płatności kartą kredytową w Internecie. - Należy dołączyć ostrzeżenie o ryzyku związanym z płatnościami za zamówienia online. - Co należy zrobić w przypadku kradzieży lub zagubienia karty debetowej lub kredytowej. 	Spotkanie
1.5 Pożyczanie pieniędzy i zadłużenie		<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą i potrafią wyjaśnić, czym jest kredyt lub pożyczka. CYCP znają różne rodzaje kredytów (kredyt konsumencki, kredyt hipoteczny, leasing). 	Spotkanie
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą jak dokonać porównania kredytów i ofert leasingu w różnych bankach. - CYCP znają i potrafią wskazać YCL i YPC stronę internetową oferującą możliwość porównania ofert kredytowych i leasingowych różnych banków. - Zostaną wyjaśnione okoliczności, które pozwalają bankowi na zaoferowanie atrakcyjnej stopy procentowej, a także znaczenie oceny zdolności kredytowej klientów, oraz konsekwencje słabej oceny zdolności kredytowej. - CYCP znają i potrafią wyjaśnić różnicę między kredytem o stałym oprocentowaniu a kredytem o zmiennym oprocentowaniu. 	Spotkanie

<p>2. Umowy, przepisy prawa i korzyści finansowe (6h) FHJ</p>	2.1 Umowy	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają i potrafią wyjaśnić różne formy umów. - CYCP znają i potrafią wyjaśnić przepisy prawne i umowne dotyczące zawierania i rozwiązywania umów. - CYCP wiedzą i potrafią wyjaśnić, że różni partnerzy umowni mogą mieć różne warunki handlowe i rozumieją te warunki. - CYCP znają i potrafią wyjaśnić procesy związane z wprowadzaniem zmian w umowie z przyczyn technicznych, czasowych, kadrowych lub finansowych. 	Spotkanie
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają i potrafią wyjaśnić możliwe do skalkulowania ryzyko kontraktowe w różnych dziedzinach życia (ryzyko kontrahenta). - CYCP wiedzą o konsekwencjach naruszenia umowy. - CYCP przestrzegają i wypełniają warunki umowy. - Niezależna i odpowiedzialna ocena ryzyka w oparciu o istniejące lub mające powstać stosunki umowne. 	Spotkanie
	2.2 Prawo pracy	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - YCL i YPC posiadają pełną wiedzę na temat głównych elementów (płaca minimalna, urlopy, wypowiedzenie, układ zbiorowy) umowy o pracę. - CYCP znają strony internetowe, na których można znaleźć informacje o minimalnych wymaganiach dotyczących umowy o pracę. - CYCP są w stanie udzielić YCL i YPC odpowiedzi na podstawowe pytania dotyczące umowy o pracę. - Z pomocą CYCP, YCL i YPC poznają główne prawa i obowiązki związane z umową o pracę. - CYCP orientują się w temacie związków zawodowych i w jaki sposób mogą one pomóc YCL i YPC. 	Spotkanie
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP rozumieją pisemną umowę o pracę. - CYCP mogą pomóc YCL i YPC w zrozumieniu szczegółowych informacji o umowie o pracę. 	Spotkanie
	2.3 Zasiłki dla bezrobotnych,	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają procedury i zasady ubiegania się o zasiłek dla bezrobotnych. 	Spotkanie

	<p>zasiłek mieszkaniowy, środki odwoławcze z tytułu sankcji związanych z zasiłkami dla bezrobotnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają i potrafią wyjaśnić przyczyny stosowania sankcji dotyczących świadczeń i ich konsekwencje. Na przykład: CYCP mogą sprawować nadzór nad YCL lub YPC, aby nie przegapili rozmowy kwalifikacyjnej z doradcą z urzędu pracy. - CYCP powinni znać strony internetowe, gdzie można znaleźć ogólne informacje na temat konsekwencji zastosowania sankcji dotyczących świadczeń oraz wskazać je YCL i YPC. - CYCP potrafią wyjaśnić YCL lub YPC na jak długo uzyskują prawo do pobierania zasiłku dla bezrobotnych. 	
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zalecenie: CYCP dbają o to aby YCL i YPC mieli świadomość możliwości nałożenia sankcji i pozostają w kontakcie z CYCP, tak aby zapobiec wystąpieniu takiej sytuacji. - CYCP wiedzą, kiedy przysługuje zasiłek mieszkaniowy (szczególnie istotny dla YCL). - YCL wiedzą, że istnieje związek między zasiłkami dla bezrobotnych a zasiłkami mieszkaniowymi. - CYCP potrafią wyjaśnić YCL, że utracą prawo do zasiłku mieszkaniowego, gdy stracą zasiłek dla bezrobotnych (przepisy mogą się różnić w zależności od kraju). <p>W razie konieczności,</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą, że istnieją środki odwoławcze wobec sankcji. - CYCP wiedzą i potrafią wyjaśnić gdzie (w którym urzędzie) i w jakim terminie możliwe jest odwołanie się od sankcji dotyczących zasiłków. - CYCP znają strony internetowe zawierające informacje dotyczące tej kwestii. - CYCP są w stanie sprawować nadzór nad YCL lub YPC kiedy są oni bezrobotni. Jeśli wszystko zrobili dobrze a mimo to została nałożona na nich sankcja, CYCP mogą pomóc im w procesie odwoławczym. 	Spotkanie

<p>3. Planowanie budżetu osobistego (8h) IKJ</p>	<p>3.1 Plan budżetu w oparciu o zarobki i wydatki</p>	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Posiada znajomość zasad planowania, kontroli oraz oceny przychodów i wydatków, np. przy użyciu list Excela lub wyciągów z konta. - Posiada znajomość podstawowych koncepcji planowania budżetu i oceny wyników. W razie potrzeby, jest w stanie podjąć działania korygujące. Potrafi wyjaśnić planowanie budżetu innym osobom. - Orientuje się, ile pieniędzy można wydać w zależności od zajmowanego stanowiska lub ile już wydano. - Wie, że nie powinno się wydawać więcej pieniędzy niż się zarabia. - Potrafi wykonać matematyczną kalkulację porównania celów/rzeczywistych wyników. - Posiada wiedzę na temat tworzenia (automatycznych) zestawień, np. transakcji na koncie. - CYCP potrafią wyjaśnić YCL i YPC, jak zmienia się ich sytuacja budżetowa, kiedy podnoszą wysokość kredytu. - CYCP powinni orientować się ile mniej więcej YCL lub YPC muszą zarobić, aby byli w stanie spłacić pożyczkę w określonej wysokości. - CYCP wiedzą, ile pieniędzy YCLs i YPC musieliby zaoszczędzić miesięcznie, aby osiągnąć określoną kwotę w określonym czasie (przykład: ile pieniędzy muszą zaoszczędzić miesięcznie, aby sfinansować prawo jazdy w ciągu czterech lat). - CYCP są w stanie wyjaśnić YCL i YPC, że oszczędzanie jest lepszym sposobem niż zaciąganie kredytu na 4 lata. - Zalecenie: CYCP mogą nadzorować miesięczne transakcje, jeśli YCL wyrażą na to zgodę. 	<p>Spotkanie</p>
	<p>3.2 Zakupy/List a zakupów /Stosunek jakości do ceny</p>	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP posiadają wiedzę na temat formularzy do tworzenia pisemnych i cyfrowych (np. przy pomocy aplikacji) list zakupów. - CYCP posiadają wiedzę na temat sklepów, w których można dokonać zakupów osobiście lub przez Internet, a także być w stanie robić zakupy w trybie offline i online. - CYCP posiadają wiedzę na temat cen, np. poprzez możliwość porównania za pomocą odpowiednich wyszukiwarek internetowych, takich jak Google Shopping, lub za pomocą aplikacji takich jak "Idealo" lub poprzez analizę zróżnicowanych, przeliczonych informacji o cenach, takich jak informacje o cenach za kg itp. - CYCP posiadają wiedzę na temat przepisów prawnych dotyczących (różnych rodzajów) zakupów, np. granica wieku niezbędna do uzyskania zdolności prawnej. 	<p>Spotkanie</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - CYCP są w stanie przeliczyć ceny w różnych walutach, ilościach itp., a także potrafią wybrać produkty, które oferują najlepszy stosunek jakości do ceny. - Kupują samodzielnie i na własną odpowiedzialność w ramach budżetu i przy najlepszym stosunku ceny do wydajności. 	
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają i potrafią wyjaśnić zalety i wady różnych form planowania i tworzenia list zakupów. - CYCP posiadają wiedzę na temat różnic jakościowych pomiędzy różnymi produktami w podobnych kategoriach cenowych. - CYCP są w stanie wskazać możliwości wyboru najlepszego stosunku ceny do jakości w kraju i za granicą. - CYCP są w stanie wyszukać i znaleźć pożądane produkty. - CYCP są w stanie obliczyć stosunek ceny do jakości. - CYCP są w stanie robić zakupy dla siebie i innych w sposób efektywny i wydajny. - CYCP są w stanie zoptymalizować strukturę i procedurę zakupów dla siebie i innych. 	Spotkanie lub Online
	3.3 Własne mieszkanie	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP znają i potrafią wyjaśnić dostępne rodzaje zakwaterowania (mieszkania, domy studenckie), a także posiadają wiedzę na temat firm działających w tej branży (firmy deweloperskie). - CYCP znają i potrafią wyjaśnić składniki kosztów czynszu podstawowego, a także czynszu z wliczonym kosztem ogrzewania. Potrafią zarejestrować i zarządzać kontem mieszkaniowym. - CYCP znają i potrafią wyjaśnić sposób dokonywania płatności, oraz konsekwencje związane z opóźnieniami w zapłacie. - CYCP posiadają wiedzę na temat lokalnego wskaźnika czynszu. - CYCP posiadają wiedzę na temat możliwych dofinansowań, takich jak zasitek mieszkaniowy, podstawowe wyposażenie. - CYCP posiadają wiedzę na temat obowiązków, takich jak przepisy dotyczące porządku domowego, kaucji, gwarancji, ujawnienia danych osobowych. - CYCP posiadają wiedzę na temat praw takich jak ochrona domu przed dostępem osób nieupoważnionych. - CYCP posiadają wiedzę na temat przydatnych ubezpieczeń, takich jak ubezpieczenie mienia ruchomego, ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenie kluczy. 	Online

		<ul style="list-style-type: none"> - CYCP posiadają wiedzę na temat postanowień umownych, wynikających zarówno z przepisów prawa jak i indywidualnych uregulowań. - CYCP w razie potrzeby są w stanie zwrócić się o wsparcie/pomoc techniczną. - CYCPs są w stanie zaplanować i przeprowadzić przeprowadzkę. - CYCP wiedzą, że spółdzielnie mieszkaniowe to powszechny i "łatwiejszy" sposób na uzyskanie własnego mieszkania. - CYCP wiedzą, że przy zakupie mieszkania lub domu musisz otrzymać świadectwo energetyczne stwierdzające jaka jest jego wydajność energetyczna. - Należy również wspomnieć o oszczędzaniu na przyszłą budowę. 	
		<p>Zaawansowane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP są w stanie zidentyfikować i wdrożyć potencjał oszczędnościowy (np. porównanie kosztów energii elektrycznej u różnych dostawców w Internecie). - CYCP są w stanie samodzielnie zarządzać i optymalizować koszty mieszkaniowe oraz udzielać wskazówek w tym zakresie innym osobom. 	Online
	<p>3.4 Finansowanie edukacji oraz zdobywania /podnoszenia kwalifikacji (np. prawo jazdy, języki obce itp.)</p>	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą ile w przybliżeniu kosztuje prawo jazdy lub gdzie można znaleźć te informacje w Internecie. - CYCP wiedzą ile YCL lub YPC musi zarobić, aby móc sfinansować zakup i utrzymanie samochodu lub motoroweru. - CYCP powinni być w stanie wyjaśnić YCL i YPC koszty związane z zakupem samochodu lub motoroweru (w tym koszt uzyskania prawa jazdy). - CYCP mogą pokazać YCL i YPC, gdzie mogą znaleźć oferty pożyczek w Internecie. - YCL i YPC mogą sporządzić raport kosztów zakupu samochodu lub motoroweru (włącznie z kosztem uzyskania prawa jazdy). - CYCP nadzorują raport kosztów. - Oprócz kosztów zakupu samochodu, należy wziąć pod uwagę koszty takie jak naprawy, podatki, opłaty drogowe itp. 	Online

<p>4. Przedsiębiorczość (6h) Groupe SOS Jeunesse</p>	<p>4.1 Jak zostać przedsiębiorcą</p>	<p>Podstawowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - CYCP wiedzą, że potrzebne są określone umiejętności aby zostać przedsiębiorcą. - CYCP znają podstawowe statystyki dotyczące dochodów przedsiębiorców. - CYCP znają adres strony internetowej gdzie można łatwo przy pomocy prostego testu sprawdzić, czy ktoś posiada odpowiednie cechy, aby zostać przedsiębiorcą, a także są w stanie zweryfikować objaśnienia rezultatów takiego testu. - CYCP wiedzą, że przedsiębiorca potrzebuje dobrze rokującego pomysłu na biznes. - CYCP są w stanie przedyskutować pomysły biznesowe z YCL lub YPC. - CYCP znają ekspertów w dziedzinie przedsiębiorczości i mogą zwrócić się do nich z zapytaniem o pomysły YCL i YPC. - YCL i YPC są w stanie opracować odpowiedni pomysł na biznes, który ma duże szanse wzbudzić zainteresowanie na rynku. CYCP pełnią rolę osoby prowadzącej. - CYCP znają podstawy planu biznesowego. - CYCP znają adresy stron internetowych, gdzie można znaleźć przykładowe plany biznesowe. - CYCP wiedzą, gdzie mogą zwrócić się z zapytaniem do ekspertów w dziedzinie planów biznesowych. - CYCP są w stanie monitorować YCL lub YPC przy tworzeniu planu biznesowego. - CYCP są w stanie zapewnić YCL lub YPC wsparcie i nadzór, gdy biorą udział w konkursie przedsiębiorców dla młodzieży lub dzieci. 	<p>Spotkanie; możliwy udział przedsiębiorcy, który opowie o swoich doświadczeniach</p>
	<p>4.2 Źródła finansowania i strategie marketingowe dla przedsiębiorców w pigułce.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - CYCP są w stanie opracować rozwiązania, na których opiera się zakup surowców i produktów pośrednich (nakładów), co następnie prowadzi do produkcji (towarów lub usług), a kończy się na marketingu (marketing lub sprzedaż). - CYCP są w stanie przeprowadzić badanie rynku i analizę konkurencyjności. - CYCP są w stanie opracować strategie marketingowe. - CYCP są w stanie przeprowadzać kontrolę jakości i zapewnić jakość. - CYCP są w stanie samodzielnie i odpowiedzialnie zarządzać i pośredniczyć w procesie marketingowym. Wiąże się to z (1) identyfikowaniem możliwości poprzez analizę rynku, klienta i konkurencji poprzez badanie rynku, (2) określeniem celów, które zapewnią zwrot zainwestowanych środków, (3) wyborem odpowiednich strategii dla osiągnięcia wyznaczonych celów, (4) wdrożeniem strategii z uwzględnieniem kompozycji marketingowej (marketing mix), oraz (5) monitorowaniem sukcesu całego procesu i wszystkich podjętych decyzji. 	<p>Spotkanie; możliwy udział przedsiębiorcy, który opowie o swoich doświadczeniach</p>



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union