**WSKAZÓWKI DLA TRENERA**

# Moduł 3: Planowanie własnego budżetu

Ten moduł idzie w ślad za modułem na temat umiejętności zarządzania własnymi finansami w życiu codziennym oraz modułem dotyczącym umów, praw i zasiłków finansowych. Skupia się on na planowaniu własnego budżetu, dlatego jest fundamentalny w edukacji finansowej dla CYCP oraz młodzieży opuszczającej placówki pieczy. Planowanie własnego budżetu wymaga zrozumienia relacji między przyszłymi dochodami, wydatkami, oszczędnościami i zadłużeniem, a także codziennego planowania budżetu domowego, takiego jak zakupy, opłaty mieszkaniowe i finansowanie edukacji, w tym prawa jazdy. Moduły 1 i 2 dostarczają istotnej podstawowej wiedzy dla tego modułu, zwłaszcza sekcje dotyczące umów, oszczędności i zadłużenia.

# Cele edukacyjne

CYCP uczą się podstaw planowania i monitorowania dochodów i wydatków w ujęciu miesięcznym i rocznym za pomocą ołówka i kartki papieru lub narzędzi cyfrowych. Obejmuje to naukę o oszczędnościach, długach i stopach procentowych. Zawiera również bardziej konkretne informacje na temat tego, co należy wziąć pod uwagę podczas robienia zakupów spożywczych lub zakupów większych przedmiotów (online i w sklepach). W tym module uwzględniono również kwestie związane z wydatkami na mieszkanie, a CYCP będą wiedzieć o indeksach czynszów, zarządzaniu rachunkami mieszkaniowymi, ubezpieczeniach mieszkaniowych itp. W ostatniej części tego modułu CYCP dowie się o finansowaniu różnych rodzajów edukacji.

**Temat: Struktura i układanie budżetu**

# użyte materiały

**Strony internetowe:**

<https://www.thebalance.com/top-10-budget-software-apps-1293609> Ta strona zawiera przegląd aplikacji pomocnych przy układaniu własnego budżetu

<https://www.youneedabudget.com/> Strona oferuje internetowe narzędzie do założenia budżetu.

<https://templates.office.com/en-US/Personal-budget-TM10000134> Microsoft Office oferuje proste narzędzie do użycia w Excelu do założenia własnego budżetu.

<https://www.moneycrashers.com/how-to-make-a-budget/> Pokazuje krok po kroku jak założyć budżet.

# Ćwiczenie grupowe 1:

## Wstępna GRA BUDŻETOWA — 35 minut

## (<http://wamsworks.org/family-budget-game/>)

**Opis ogólny:** Często trudno sobie wyobrazić jak można stracić dom zanim samemu nie będzie się w tej sytuacji.

**Cel:** Uczestnicy będą mogli zrozumieć ograniczenia i wybory, przed którymi co miesiąc stają rodziny z ograniczonymi środkami. Uczestnicy będą mogli zaobserwować, że chociaż wiele osób nieposiadających domu jest bezrobotnych, to jest również dużo osób pracujących, które również nie mogą sobie pozwolić na dom.

**Materiały:** 4 pakiety z ołówkami i kalkulatorami (zrób jedną lub więcej paczek w dwóch egzemplarzach na wypadek, jeśli byłyby więcej niż 4 grupy)

**Metoda:** Daj każdej grupie jeden pakiet i podążaj za wskazówkami

### Przygotowanie Instrukcja

1. Otwórz strony Rodzina 1, Rodzina 2, Rodzina 3 i Rodzina 4. Na każdej znajdziesz odnośniki do Dochodów i Wydatków, Scenariusza Rodziny, Rozpiski Budżetu Rodzinnego i Kryzys Rodzinny 1 i ewentualnie Kryzys Rodzinny 2 lub/i Dobre Wieści Rodzinne. Wydrukuj każdy z tych dokumentów i podziel na Pakiety Rodzinne.
2. Przygotuj jeden Pakiet Rodzinny dla każdej z grup biorących udział w Grze Budżetowej (grupa 1 dostaje zestaw 1, grupa 2 zestaw 2 itd.). Pamiętaj, że to ćwiczenie przeznaczone jest dla czterech grup – ich rozmiar zależy od ciebie. Jeżeli jest zbyt dużo osób na 4 grupy zastanów się nad zorganizowaniem dwóch osobnych sesji. W innym razie zrób kopie jednego lub więcej pakietów, by starczyło ich dla dodatkowych grup. W obrębie każdego pakietu uporządkuj (w kopertach, spinaczami itp.) dokumenty w następujący sposób:
3. Scenariusz Rodziny i Rozpiska Budżetu Rodzinnego
4. Wydatki (by zaoszczędzić papier niektóre rachunki są pogrupowane do druku na jednej stronie. Wytnij osobno każdy rachunek, by grupy mogły zobaczyć, jak wygląda comiesięczne przeglądanie prawdziwych rachunków)
5. Dochody (wytnij, jeśli jest więcej niż jeden na stronie)
6. Scenarisz(e) Kryzysu
7. Dobre Wieści (jeśli są)
8. Wydrukuj i przejrzyj dokumenty odnoszące się do strony ‘Pozostałe materiały Pomocnicze’. To opisy z informacjami na temat rodzin, których możesz użyć w czasie nadzorowania gry w grupach.

### Rozgrywka

1. Poproś grupy, aby otworzyły swoje pakiety, wyjmując najpierw Scenariusz Rodziny i Rozpiskę Budżetu. Kiedy zapoznają się ze swoimi Scenariuszami Rodziny pokieruj grupy, by przejrzały swoje ‘rachunki’ z części Wydatki i wykorzystały je do wypełnienia rubryk z wydatkami w Rozpisce Budżetu.
2. Kiedy skończą, poproś grupy o przejrzenie swoich dochodów i o wypełnienie zgodnie z tymi dokumentami części Dochody na Rozpisce
3. Zakładając, że wydatki już przekraczają dochody w niektórych grupach, poproś je, aby zastanowiły się nad możliwymi zmianami biorąc pod uwagę to, co wiedzą o swojej rodzinie oraz informacje dotyczące Żywności i Gazu znajdujące się w prawym górnym rogu Rozpiski Budżetu.
4. Kiedy skończą, poproś, by otworzyli Scenariusze Kryzysu – mogą one sprawić, że grupa będzie zmuszona ponownie przemyśleć rozpiskę..

Jednocześnie poproś, by grupy, które je mają, otworzyły ‘Dobre Wieści’

Podczas gdy każda grupa zmaga się ze swoim pakietem, zaoferuj im wskazówki dotyczące przeszkód, które starają się pokonać i wyborów, których muszą dokonać.

Na przykład, jeśli rodzina ma dziecko potrzebujące pieluch – czy realistycznym jest wyrzucać je z budżetu? Być może tak… Być może jest bank pieluch, lub są łatwo dostępne w banku żywności – upewnij się jednak, że młodzież rozumie, że pieluchy muszą się skądś wziąć.

Czy realistycznym jest ograniczenie wydatków na jedzenie? Ponownie – być może, ale to może oznaczać zależność od lokalnego banku żywności. Czy są na to gotowi? Jak się będą czuli? Wdzięczni? Zawstydzeni? Może trochę tak, trochę tak?

Po 30 minutach (lub szybciej, jeśli są gotowi) poproś każdą z grup, by trochę opowiedziała o sytuacji ich rodziny – o przeszkodach, przed którymi stanęli oraz o wyborach, których rodzina musiała poczynić. Poproś uczniów, których rodziny w końcowym rozrachunku nie były w stanie utrzymać się samodzielnie bez dokonywania nierealistycznych zmian w swoich budżetach, aby pomyśleli nad innymi rozwiązaniami – na przykład wzięcie współlokatora/ próba zamieszkania razem w jednym domu/ rozdzielnie się i przeprowadzka do innych członków rodziny, zamieszkanie w samochodzie, poszukanie miejsca w publicznym lub prywatnym schronisku, itd.

Weź pod uwagę, że w niektórych stanach zamieszkanie w namiocie lub samochodzie jest koniecznością dla wielu rodzin, a w licznych miastach w Stanach Zjednoczonych często spotyka się rodziców z małymi dziećmi proszących o pieniądze na ulicy. Ponieważ w stanie Massachusetts mamy ‘Prawo do Schronienia’ dla rodzin, które się do tego programu kwalifikują, takich przypadków jest o wiele mniej. Niemniej, nawet w Massachusetts jest wiele rodzin żyjących w niebezpiecznych warunkach, mieszkających z inną rodziną itd., ponieważ wiele osób uważa schronisko za ostateczne rozwiązanie.

# Pytania wielokrotnego wyboru

**Pamiętaj: W każdym pytaniu może być kilka poprawnych odpowiedzi.**

1. Które z wymienionych niżej punktów powinny być ujęte w twoim budżecie?
2. Przyszły dochód
3. Długi
4. Spacer po okolicy
5. Wakacje

Poprawne odpowiedzi: przyszły dochód, długi, wakacje

1. Czym jest dochód do dyspozycji?
2. Twój dochód przed opodatkowaniem
3. Twój dochód po opodatkowaniu
4. Twój dochód po zrobieniu zakupów spożywczych
5. Twój dochód po zakupie nowej kurtki

Poprawna odpowiedź: twój dochód po opodatkowaniu

1. Jak nazywa się różnica pomiędzy zabudżetowaną a faktyczną sumą?
2. Budżet rządowy
3. Wariancja budżetowa
4. Budżet własny
5. Budżet biznesowy

Poprawna odpowiedź: Wariancja budżetowa

**Temat: element budżetu: zakupy**

# użyte materiały

**Strony internetowe:**

<http://www.kinderrecht-ratgeber.de/kinderrecht/rechtsgeschaefte/internet.html>

# Pytania wielokrotnego wyboru

**Pamiętaj: W każdym pytaniu może być kilka poprawnych odpowiedzi.**

1. Które z wymienionych transakcji handlowych nie są prawnie wiążące:
2. Tata kupuje jogurt, którego dziecko nie lubi jeść
3. Pięcioletnia dziewczynka kupuje telefon komórkowy
4. Dziewiętnastoletnia dziewczyna kupuje telefon komórkowy
5. Trzyletni chłopiec kupuje bochenek chleba

Prawidłowe odpowiedzi: Pięcioletnia dziewczynka kupuje telefon komórkowy oraz Trzyletni chłopiec kupuje bochenek chleba.

1. Ile masz czasu na zwrot jakiejkolwiek rzeczy kupionej online?
2. Dwa lata
3. Dziesięć minut
4. Dwa tygodnie
5. Do swoich następnych urodzin

Poprawna odpowiedź: dwa tygodnie

1. Ile wynosi cena produktu za 100g, jeśli 250g kosztuje 4€?
2. 1,6€
3. 8,0€
4. 2,0€
5. 1,8€

Poprawna odpowiedź: 1,6€

**Temat: Element budżetu: mieszkanie**

# użyte materiały

**Strony internetowe:**

[www.ft.com/lexicon](http://www.ft.com/lexicon)

[www.statista.com](http://www.statista.com)

[www.immowelt.de](http://www.immowelt.de)

[www.immobilienscout24.de](http://www.immobilienscout24.de)

<https://www.moving.com/tips/10-important-things-to-consider-when-renting>

<https://www.immonet.de/service/pflichten-vermieter.html>

<https://www.collinsdictionary.com/dictionary/english/deposit>

# Pytania wielokrotnego wyboru

**Pamiętaj: W każdym pytaniu może być kilka poprawnych odpowiedzi.**

1. Co trzeba wziąć pod uwagę przy wynajmie?
2. Cenę
3. Koszty rozliczenia mediów (woda, gaz, prąd)
4. Umowę najmu
5. Wyposażenie

Poprawne odpowiedzi: wszystkie

1. Co to jest depozyt?
2. Inna nazwa na pierwszy czynsz za wynajem
3. Suma, którą musisz zapłacić na początku wynajmu. Jest zwracana, jeśli nie zniszczysz tego, co wynajmujesz.
4. Suma, którą otrzymujesz na początku wynajmu. Będzie musiała być zwrócona, jeśli zniszczysz to, co wynajmujesz.
5. Pożyczka na pierwsze mieszkanie, które wynajmujesz.

Poprawna odpowiedź: Suma, którą musisz zapłacić na początku wynajmu. Jest zwracana, jeśli nie zniszczysz tego, co wynajmujesz.

1. Jakie są obowiązki lokatora?
2. Regularne otwieranie okien
3. Codzienne gotowanie
4. Ogrzewanie mieszkania w czasie zimy
5. Codzienny prysznic

Poprawne odpowiedzi: Regularne otwieranie okien, Ogrzewanie mieszkania w czasie zimy.

**Temat: Element budżetu: edukacja**

# użyte materiały

**Strony internetowe:**

<https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees>

<https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees>

<https://www.interhecs.com/tuition-fees-bulgaria/>

<https://www.investopedia.com/terms/c/consumerpriceindex.asp>

<https://europa.eu/youreurope/citizens/education>

[www.daad.de](http://www.daad.de)

<https://www.help.gv.at/Portal.Node/hlpd/public/content/148/Seite.1480000.html>

<http://www.go-poland.pl/tuition-fees>

<https://www.campusfrance.org/en/bursaries-foreign-students>

<https://eacea.ec.europa.eu/erasmus-plus_en>

<https://www.scholarshipportal.com/>

# Pytania wielokrotnego wyboru

**Pamiętaj: W każdym pytaniu może być kilka poprawnych odpowiedzi.**

1. Czym jest twój Wskaźnik Cen Konsumpcyjnych (CPI)?
2. Wysokość całego twojego budżetu
3. Wskaźnik cen samochodów i transportu
4. Wskaźnik cen w kraju mierzony na podstawie cen koszyka z towarami i usługami

Poprawna odpowiedź: Wskaźnik cen w kraju mierzony na podstawie cen koszyka z towarami i usługami

1. Gdzie jesteś rezydentem podatkowym?
2. W kraju urodzenia
3. W kraju, gdzie mieszka twoja rodzina
4. W kraju, w którym studiujesz
5. W kraju, gdzie mieszkasz przez ponad 183 dni w roku

Poprawna odpowiedź: W kraju, gdzie mieszkasz przez ponad 183 dni w roku