

# *CYCLES*

## **KINDER- UND JUGENDBERATUNG ZUM THEMA FINANZBILDUNG UND UNTERNEHMERTUM**



### *IO4 – Leitlinien*

#### *Module 3:*

### *Private Finanzplanung: Das Budget*

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*

## Trainer Leitlinien (Guidelines)

### MODUL 3: Private Finanzplanung: Das Budget

Dieses Modul folgt Modul 1 zur grundlegenden Finanzkompetenz für das tägliche Leben und Modul 2 zu Verträgen, Recht und finanziellen Vorteilen. Der Fokus liegt auf der privaten Budgetplanung und ist daher elementar für die Schulung im Finanzbereich von CYCPs und jungen Menschen, die Pflegeeinrichtungen verlassen. Die private Budgetplanung erfordert das Verständnis der Beziehung zukünftiger Einkommen, Ausgaben, Ersparnisse und Schulden sowie der täglichen Haushaltsplanung, z. B. Einkaufen, Wohnen und die Finanzierung einer Ausbildung, einschließlich eines Führerscheins. Die Module 1 und 2 vermitteln wichtige Grundlagen für dieses Modul, insbesondere die Abschnitte zu Verträgen, Sparen und Verschuldung.

#### LERNZIELE

CYCPs erlernen die Grundlagen der Planung und Überwachung von Einnahmen und Ausgaben auf monatlicher und jährlicher Basis unter Verwendung von Bleistift und Papier oder mit digitalen Hilfsmitteln. Dazu gehört auch das Erkennen von möglichen Einsparungen, sowie die Verbindung von Schulden und Zinssätzen. Das Modul enthält auch Informationen darüber, was beim Lebensmitteleinkauf oder beim Einkauf größerer Artikel (Online oder in Geschäften) beachtet werden sollte. Gegenstand des Modules sind auch einzelne Komponenten der Wohnkosten, sowie eines Mietpreisspiegel, die Verwaltung von Wohnkonten, wohnungsbezogene Versicherungen usw. Im letzten über ihre Kosten zu beachten ist.

## Thema: Budgetstruktur und Zusammensetzung

### VERWENDETES MATERIAL

#### Internetseiten

<https://www.thebalance.com/top-10-budget-software-apps-1293609> Diese Webseite bietet einen Überblick über Apps, die für private Budgets verwendet werden können.

<https://www.youneedabudget.com/> Diese Webseite bietet ein webbasiertes Tool zur Einrichtung eines Budgets.

<https://templates.office.com/en-US/Personal-budget-TM10000134> Microsoft Office bietet ein einfaches Tool für die Erstellung eines privaten Budgets.

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*



<https://www.moneycrashers.com/how-to-make-a-budget/> Enthält schrittweise Anleitungen zum Einrichten eines Budgets.

## GRUPPENÜBUNG:

### **Einführungsspiel Budget — 35 Minuten**

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

**Hintergrund:** Es ist oft schwer vorstellbar, wie jemand sein Zuhause verlieren kann, bis man es selbst durchgemacht hat.

**Ziel:** Die Teilnehmer werden die vielen Hindernisse und Entscheidungen verstehen, mit denen Familien mit begrenzten Mitteln jeden Monat konfrontiert werden. Die Teilnehmer werden erkennen, dass zwar viele Menschen ohne Wohnraum arbeitslos sind, es jedoch viele gibt, die einen Arbeitsplatz haben, sich aber trotzdem keine Unterkunft leisten können.

**Hintergrundmaterial:** 4 Informationspakete einschließlich Bleistifte und Taschenrechner (bei mehr als 4 Gruppen 2 Kopien eines oder mehrerer Pakete erstellen)

**Methode:** Geben Sie jeder Gruppe ein Paket und folgen Sie den Anweisungen.

#### Hinweise für die Vorbereitung

1) Öffne die Seiten mit den Namen **Familie 1**, **Familie 2**, **Familie 3** und **Familie 4**.. Auf jeder dieser Seiten befinden sich Links zu Einnahmen und Ausgaben sowie Links zu einem Familienszenario, einem Familienbudget-Arbeitsblatt, einer Familienkrise 1 und möglicherweise auch eine Familienkrise 2 und / oder eine Familie Gute Nachricht. Drucken Sie jedes dieser Dokumente zur Trennung in Familienpakete.

2) Bereiten Sie ein Familienpaket für jede der vier Teilnehmergruppen des Budget-Spiels vor (Gruppe 1 erhält das Familienpaket 1, Gruppe 2 das Familienpaket 2 usw.). Beachten Sie, dass diese Übung für 4 Gruppen vorgesehen ist - die Größe der Gruppen hängt von Ihnen ab. Wenn Sie zu viele Personen für 4 Gruppen haben, sollten Sie zwei verschiedene Sitzungen anbieten. Erstellen Sie andernfalls Kopien von einem oder mehreren Paketen, um weitere Gruppen aufzunehmen. Innerhalb jeder Paketgruppe werden die Dokumente wie folgt verwendet, wobei Umschläge, Büroklammern usw. verwendet werden:

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*

- a) Das Familienszenario und das Budgetarbeitsblatt
  - b) Ausgaben (um Papier zu sparen, werden einige Rechnungen zum Drucken auf einem Blatt zusammengefasst. Schneiden Sie jede Rechnung separat aus, damit Gruppen ein Gefühl dafür bekommen, wie es ist, jeden Monat die tatsächlichen Rechnungen zu durchlaufen.)
  - c) Einkommen (jedes einzeln ausschneiden, wenn mehr als eins auf einem Blatt)
  - d) Krisenszenario(s)
  - e) Die "guten Nachrichten", wenn sie existieren
- 3) Drucken und überprüfen Sie die Dokumente, die mit der Seite "Sonstiges Hilfsmaterial" verlinkt sind. Dies sind Übersichten aller Familieninformationen, die Sie verwenden können, wenn Sie das Spiel mit Ihren Gruppen beaufsichtigen.

### Spielverlauf

- 1) Bitten Sie die Gruppen, ihre Pakete zu öffnen. Entfernen Sie zuerst das Arbeitsblatt Familienszenario und Budget. Nachdem Sie sich mit ihrem Familienszenario vertraut gemacht haben, weisen Sie die Gruppen an, mit der Überprüfung ihrer „Rechnungen“ der Kostengruppierung fortzufahren und sie zum Ausfüllen der Kostenzeilen in ihrem Budgetarbeitsblatt zu verwenden.
- 2) Wenn dies abgeschlossen ist, bitten Sie die Gruppen, ihr "Einkommen" zu überprüfen und diese Dokumente zu verwenden, um den Abschnitt "Einkommen" ihres Budgetarbeitsblatts auszufüllen.
- 3) Unter der Annahme, dass die Kosten für einige Gruppen das Einkommen übersteigen, sollten speziell diese Gruppen überlegen, welche Änderungen möglicherweise vorgenommen werden könnten. Insbesondere geachtet dessen, was sie über die Familie wissen und unter Verwendung von Informationen über Ausgaben für Lebensmittel und Benzin, die Sie in der oberen rechten Ecke des Budget-Arbeitsblatts finden.
- 4) Wenn dies abgeschlossen ist, bitten Sie die Gruppen, ihre Krisenszene(n) zu öffnen. Dies kann dazu führen, dass sie ihr Arbeitsblatt noch einmal überdenken.
- 5) Bitten Sie gleichzeitig die Gruppen, die eine haben, darum die "gute Nachricht" zu öffnen.

Während sich jede Gruppe mit ihrem Paket auseinandersetzt, bieten sie Beratung an bezüglich der Hindernisse, die sie zu überwinden versuchen, und den Entscheidungen, die sie treffen –

Wenn die Familie zum Beispiel ein Baby hat, das Windeln braucht, ist es dann wirklich realistisch, das aus dem Budget zu kürzen? Vielleicht ist es das... - aber stellen Sie sicher, dass die Gruppe versteht, dass die Windeln von irgendwoher kommen müssen.

Ist es realistisch, auf Lebensmittel zu verzichten? Wieder vielleicht, aber dies erfordert möglicherweise die Abhängigkeit von einer lokalen Tafel. Sind sie dazu bereit? Wie würde sich das für die Teilnehmer anfühlen? Dankbar? Beschämt? Vielleicht ein bisschen von jedem?

Bitten Sie jede Gruppe nach 30 Minuten (oder früher, falls sie bereit sind), ein wenig über die Situation ihrer „Familie“ zu berichten - die Hindernisse und die finanziellen Entscheidungen, die sie für die Familie für notwendig erachten. Für Familien, die sich letztlich nicht selbstständig ernähren können, ohne unrealistische Änderungen an ihren Budgets vorzunehmen, bitten Sie die Teilnehmer, Möglichkeiten zu erarbeiten – z.B. Mitbewohner suchen, Aufteilung der Familie, um mit anderen Familienmitgliedern zu wohnen, im Auto wohnen, öffentliche oder private Notunterkünfte suchen, usw.

## FRAGEN UND ANTWORTEN

**Hinweis: Mehrere Antworten können pro Frage richtig sein!**

- 1) Welche der folgenden Punkte sollten in Ihrem Budget aufgeführt werden?
  - € Künftiges Einkommen
  - € Schulden
  - € Ein Spaziergang in der Nachbarschaft
  - € Urlaub

Richtige Antworten: Künftiges Einkommen, Schulden und Urlaub.

- 2) Was ist Ihr verfügbares Einkommen?
  - € Ihr Einkommen vor Steuern
  - € Ihr Einkommen nachdem Steuern abgezogen wurden
  - € Ihr Einkommen nach dem Lebensmitteleinkauf
  - € Ihr Einkauf nach dem Kauf einer neuen Jacke

Richtige Antwort: Ihr Einkommen nachdem Steuern abgezogen wurden.

- 3) Wie wird die Differenz zwischen dem budgetierten und dem tatsächlichen Betrag genannt?
  - € Staatshaushalt

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*



- € Budgetabweichung
- € Privates Budget
- € Business Budget

Richtige Antwort: Budgetabweichung.

## Thema: Budgetkomponente: Einkaufen

### VERWENDETES MATERIAL

#### Internetseiten

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

### FRAGEN UND ANTWORTEN

**Hinweis: Mehrere Antworten können pro Frage richtig sein!**

- 4) Welche Einkaufstransaktionen sind nicht rechtsverbindlich?
- € Familienvater kauft Joghurt, den sein Kind nicht gerne isst
  - € Fünf Jahre altes Mädchen kauft ein Mobiltelefon
  - € Ein neunzehnjähriges Mädchen kauft ein Mobiltelefon
  - € Drei Jahre alter Junge kauft ein Brot

Richtige Antworten: Fünf Jahre altes Mädchen kauft ein Mobiltelefon; Drei Jahre alter Junge kauft ein Brot.

- 5) Innerhalb dieser Frist können Sie jeden online gekauften Artikel zurückgeben?
- € Zwei Jahre
  - € Zehn Minuten
  - € Zwei Wochen
  - € Bis zu Deinem nächsten Geburtstag

Richtige Antwort: Zwei Wochen.

- 6) Was wäre der Preis pro 100 g, wenn ein Artikel mit 4 € pro 250 g beworben wird?
- € 1,6€
  - € 8,0€

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*



€ 2,0€

€ 1,8€

Richtige Antwort: 1,6€.

## Thema: Budgetkomponente: Wohnen

### VERWENDETES MATERIAL

#### Internetseiten

[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>

### FRAGEN UND ANTWORTEN

**Hinweis: Mehrere Antworten können pro Frage richtig sein!**

7) Was ist beim Mieten von Unterkünften zu beachten?

- € Preis
- € Nebenkosten
- € Mietvertrag
- € Ausstattung

Richtige Antworten: Alle Antworten sind korrekt.

8) Was ist eine Kautions?

- € Ein anderer Name für die erste Mietzahlung.

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*



- € Ein Geldbetrag, den Sie zahlen, wenn Sie anfangen, etwas zu mieten. Das Geld wird Ihnen zurückerstattet, wenn Sie das, was Sie gemietet haben, nicht beschädigen.
- € Geldbetrag, den Sie erhalten, wenn Sie anfangen, etwas zu mieten. Das Geld muss zurückerstattet werden, wenn Sie beschädigen, was Sie gemietet haben.
- € Ein Darlehen für die erste von Ihnen gemietete Wohnung.

Richtige Antwort: Ein Geldbetrag, den Sie zahlen, wenn Sie anfangen, etwas zu mieten. Das Geld wird Ihnen zurückerstattet, wenn Sie das, was Sie gemietet haben, nicht beschädigen.

9) Was sind die Verantwortlichkeiten als Mieter?

- € Die Fenster einer Wohnung regelmäßig öffnen.
- € Jeden Abend zu kochen.
- € Die Wohnung im Winter zu beheizen.
- € Einmal täglich zu duschen.

Richtige Antworten: Die Fenster einer Wohnung regelmäßig öffnen; Die Wohnung im Winter zu beheizen.

## Thema: Budgetkomponente: Ausbildung

### VERWENDETES MATERIAL

#### Internetseiten

<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>

*"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*





[https://eacea.ec.europa.eu/erasmus-plus\\_en](https://eacea.ec.europa.eu/erasmus-plus_en)

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

## FRAGEN UND ANTWORTEN

**Hinweis: Mehrere Antworten können pro Frage richtig sein!**

10) Was ist der Verbraucherpreisindex?

- € Ihr allgemeines Budgetniveau
- € Indikation von Preisen für PKWs und Transport.
- € Indikation von Preisen in einem Land unter Berücksichtigung der Preise eines Warenkorbs von Konsumgütern und Dienstleistungen
- € Richtige Antworten: Indikation von Preisen in einem Land unter Berücksichtigung der Preise eines Warenkorbs von Konsumgütern und Dienstleistungen

11) Wo sind Sie steuerpflichtig?

- € In dem Land, in dem Sie geboren sind.
- € In dem Land, in dem Ihre Familie lebt.
- € In dem Land, in dem Sie studieren.
- € In dem Land, in dem Sie mehr als 183 Tage im Jahr leben.

Richtige Antwort: In dem Land, in dem Sie mehr als 183 Tage im Jahr leben.