**Наръчник за обучители**

# Moдул 3: Планиране на личния бюджет

Този модул се фокусира върху планирането на личния бюджет и е важен елемент от обучението на професионалистите, работещи с деца и младежи по финансова грамотност. Темата е особено важна за младежите, на които предстои напускане на социални услуги от резидентен тип. Планирането на личния бюджет включва разбиране на връзката между бъдещи приходи, разходи, спестявания и дългове, както и бюджет на домакинството, пазаруване, разходи за дома, разходи за обучение (включително и тези за шофьорска книжка). Модули 1 и 2 предоставят важни основни знания за този модул, особено в частта за договори, спестявания и дългове.

# ОБУЧИТЕЛНИ ЦЕЛИ

Професионалистите, работещи с деца и младежи научават основите на планирането и следенето на приходите и разходите на месечна и годишна база, с използването на листи и молив или дигитални приложения. Това включва знания относно спестяването, дълговете и лихвите. Включва също по-конкретна информация относно това какво трябва да се вземе предвид купуване на хранителни продукти и при по-гоелеми покупки (онлайн и в магазините). В модула е включена информация и за разходите, свързани с дома, съответно професионалистите, работещи с деца ще научат повече относно индекса на цените на наемите, видовете застраховки за дома и др. В последната част на този модул професионалисите научават повече за различните начини за финансиране на образованието.

**Tема: структура и съставяне на бюджет**

# mатериали

**Уеб-сайтове**

<https://www.thebalance.com/top-10-budget-software-apps-1293609> Този уебсайт предоставя информация за различни приложения за съставяне на бюджет

<https://www.youneedabudget.com/> Този сайт предлага достъп до уеб-базиран инструмент за съставяне на бюджет.

<https://templates.office.com/en-US/Personal-budget-TM10000134> Microsoft office също предлага лесен за използване инструмент за съставяне на личен бюджет в Excel.

<https://www.moneycrashers.com/how-to-make-a-budget/> Стъпка по стъпка - как се съставя бюджет

# Групово упражнение 1:

## Въвеждаща игра — 35 минути

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

**Oписание:**  Често е трудно да си представим как някой може да стигне до такава ситуация, че да си загуби дома. Бихме могли да разберем, само ако сме минали през това.

**Цели:** Участниците ще разберат какви са трудностите, през които минават семействата с ограничен бюджет всеки месец. Те ще разберат, че много от хората, които са бездомни са и безработни, но има хора, които работят и въпреки това не могат да си позволят да имат дом.

**Материали:** 4 пакета, включващи моливи и калкулатори (пригответе се 1-2 допълнителни пакета, в случай че има повече от 4 групи)

**Метод:** Раздайте пакетите на групите и следвайте инструкциите

### Подготовка

1) Отворете страниците **[Семейство 1](http://wamsworks.org/famill/)**, **[Семейство 2](https://wamsworks.org/?p=1727)**, **[Семейство 3](http://wamsworks.org/?p=1746)** и **[Семейство 4](http://wamsworks.org/?p=1822)**. На всяка от тези страници ще намерите линкове към приходите и разходите, както и Историята на семейството, Бюджетна таблица за семейството, Кризисна ситуация 1 и Кризисна ситуация 2/ Добри новини за семейството. Предварително принтирайте тези материали и ги дабавете в пакетите на отделните групи.

2) Подгответе по 1 пакет за всяка група от участници. Имайте предвид, че играта е за 4 групи - размера на групите зависи от вас. Ако участниците са твърде много помислете дали бихте могли да изиграете 2 отделни сесии. Пригответе 1 или 2 резервни пакета. За всеки пакет разпределете документите, използвайки джобове или кламери, следвайки тази поредност:

a) История на семейството и бюджетна таблица

b) Разходи (за да се спести хартия, някои сметки са групирани заедно. Разрежете листите, за да може всяка сметка да е отделена и участниците да добият представа какво е усещането да получаваш истински сметки всеки месец)

c) Приход(Разрежете листите, за да може всеки приход да е отделен от другите)

d) Кризисни ситуации

e) Добрите новини за семейството (ако има такива)

3) принтирайте и разгледайте документите на страницата “Други полезни материали”/”Отher Supporting Materials.” Това са документи, които можете да използвате при планирането на играта.

### Същинската игра

1) Помолете групите да отворят пакетите си и да извадят първо Семейната история и Бюджетната таблица. След това помолете групите да разгледат различните сметки и да ги попълнят в графата разходи.

2) След като са готови, помолете ги да разгледат приходите и да попълнят и тази графа.

3) Ако предположите, че разходите са повече от приходите за някои групи, помолете ги да помислят какво може да се промени за всяко семейство, предви това, което вече знаят за тях и използвайки данните от бюджетната таблица относно Храна и Газ.

4) След това помолете всяка група да разгледа Кризисната си ситуация. Това може да ги накара отново да си помислят за промени в бюджета….

5) Помолете групите, които имат Добра новина да разгледат и нея

Докато групите се борят с проблемите си, предложете им съвети и насоки как да се справят с трудностите –

Например, ако семейството има бебе, което се нуждае от памперси, реалистично ли е да махнат памперсите от бюджета? В някои случаи да, ако например е налице “банка за памперси”, откъдето семейството може да получи дарение. Важно е децата да разберат, че памперсите са важна част от бюджета и трябва задължително да бъдат купени или получени от някъде.

Реалистично ли е да се намалят разходите за храна? В някои случаи, да. Например, ако семейството може да получи помощи под формата на хранителни продукти от хранителна банка. Дали биха кандидатствали за такава помощ? Как биха се почувствали? Благодарни? Засрамени? Може би по малко и от двете.

След 30 минути помолете всяка група да разкаже за семйната ситуация - какви трудности са срещнали и как са ги преодолели. Ако има групи, които не са успели да стабилизират семейната ситуация без да се налагат нереалистични промени в бюджета, дайте възможни предложения: да си намерят съквартирант, който да плаща част от наема; временно да живеят при близки или роднини и др.

# Тест

**Внимание: възможни са повече от един верни отговори!**

1. Кое от следните трябва да е част от личния бюджет?
   * Бъдещи приходи
   * Дългове
   * Разходка в квартала
   * Почивки

Верни отговори: Бъдещи приходи, Дългове, Почивки

1. Какво означава разполагаем доход?
   * Вашият доход преди удържане на данъците
   * Вашият доход след удържане на данъците
   * Вашият доход след закупуване на хранителни продукти
   * Вашият доход след като си купите ново яке

Верни отговори: Вашият доход след удържане на данъците

1. Как се нарича разликата между бюджетирана и реална сума??
   * Държавен бюджет
   * Бюджетна вариация
   * Личен бюджет
   * Бизнес бюджет

Верни отговори: Бюджетна вариация

**Tема: Компоненти на бюджета: пазаруване**

# МАТЕРИАЛИ

**Уеб сайтове**

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

# Тест

**Внимание: възможни са повече от един верни отговори!**

1. Кои от следните покупки не са правно обвързващи
   * Баща купува на сина си кисело мляко, което той не иска да яде
   * 5-годишно момиче си купува мобилен телефон
   * 15-годишно момиче си купува мобилен телефон
   * 3-годишно момче купува хляб

Верни отговори: 5-годишно момиче си купува мобилен телефон, 3-годишно момче купува хляб

1. В какъв период можете да върнете продут закупен онлайн?
   * Две години
   * Десет минути
   * Две седмици
   * До следващия ти рожден ден

Верни отговори: Две седмици.

1. Каква би била цената на един продукт за 100 гр., ако в рекламата пише, че 250 гр. От продукта струват 4 € ?
   * 1,6€
   * 8,0€
   * 2,0€
   * 1,8€

Верни отговори: 1,6€.

**Tема: Бюджетни компоненти: жилище**

# material used

**Уеб сайтове**

[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>

# Тест

**Внимание: възможни са повече от един верни отговори!**

1. Какво трябва да се има предвид, когато наеме жилище?
   * Цена
   * Разходи за консумативи
   * Договорът за наем
   * Удобства

Верни отговори: Всички от посочените.

1. Какво е депозит?
   * Първата вноска за наем на жилище.
   * Сума, която плащаш, когато наемеш нещо. Сумата се връща, ако не си повредил нещото, което си наел.
   * Сума, която получаваш, когато наемаш нещо. Сумата ще трябва да бъде върната, ако повредиш наетата вещ
   * Заем за първия апартамент, който наемаш.

Верни отговори: Сума, която плащаш, когато наемеш нещо. Сумата се връща, ако не си повредил нещото, което си наел.

1. Какви са отговорностите на наемателя?
   * Да отваря прозорците на апартамента редовно.
   * Да готви всяка вечер
   * Да отоплява апартамента през зимата
   * Да се къпе поне веднъж на ден.

Верни отговори: Да отваря прозорците на апартамента редовно, Да отоплява апартамента през зимата

**Tема: Бюджетни компоненти: образование**

# МАТЕРИАЛИ

**Уеб сайтове**

<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/>

# Тест

**Внимание: възможни са повече от един верни отговори!**

1. Какво е индекс на потребителските цени?
   * Твоето бюджетно състояние.
   * Показател за цените на автомобилите и транспортните средства.
   * Показател на цените в страната, вземащ предвид цените на стоките и услугите от потребителската кошница.

Верни отговори: Показател на цените в страната, вземащ предвид цените на стоките и услугите от потребителската кошница.

1. Къде си “местно лице” за данъчни цели?
   * В страната, в която си роден.
   * Там където живее семейството ти.
   * Страната, в която учиш.
   * Мястото, където живееш 183 дни в годината.

Верни отговори: Мястото, където живееш 183 дни в годината.