***CYCLES - Финансова***

***грамотност и предприемачески умения за професионалисти, работещи с деца и младежи, напускащи социални услуги от резидентен тип***



***Интелектуален продукт 4***

***Наръчник за обучители***

***Модул 1: Основи на финансовата грамотност в ежедневието***

***Материали за самоподготовка он-лайн: Значението на парите***

***Разработени от Герхард Лехнер, Сабрина Риндер***

***27 януари 2019***

Съдържание

[Наръчник за обучители 4](#_TOC_250029)

1. [Модул 1: Основи на финансовата грамотност в ежедневието 4](#_TOC_250028)
2. [ЦЕЛИ НА КУРСА 4](#_TOC_250027)
3. [Tема: Значението на парите 4](#_TOC_250026)

[НЕОБХОДИМИ МАТЕРИАЛИ 4](#_TOC_250025)

[Интернет страници 4](#_TOC_250024)

[Видео материали 4](#_TOC_250023)

[Книги 4](#_TOC_250022)

[ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ 5](#_TOC_250021)

1. [Тема: Банкова сметка 5](#_TOC_250020)

[НЕОБХОДИМИ МАТЕРИАЛИ 5](#_TOC_250019)

[Уебсайтове 5](#_TOC_250018)

[Видео материали 5](#_TOC_250017)

[Книги 6](#_TOC_250016)

[Дискусия 6](#_TOC_250015)

1. [Тема: Спестовни сметки 6](#_TOC_250014)

[НЕОБХОДИМИ МАТЕРИАЛИ 6](#_TOC_250013)

[Уебсайтове 6](#_TOC_250012)

[Видео материали 6](#_TOC_250011)

[Книги 6](#_TOC_250010)

1. [Тема: Виртуална валута 6](#_TOC_250009)

[НЕОБХОДИМИ МАТЕРИАЛИ 6](#_TOC_250008)

[Уебсайтове 7](#_TOC_250007)

[Видео материали 7](#_TOC_250006)

[Книги 7](#_TOC_250005)

Задачи [7](#_TOC_250004)

1. [Тема: Заеми 7](#_TOC_250003)

[НЕОБХОДИМИ МАТЕРИАЛИ 7](#_TOC_250002)

[Уебсайтове 7](#_TOC_250001)

[Видео материали 8](#_TOC_250000)

Книги 8

1. Тест 8

## Наръчник за обучители

## Модул 1: Основи на финансовата грамотност в ежедневието

Курсът започва с Модул 1, съответно “Основи на финансовата грамотност в ежедневието”. Този модул се счита за най-важната част от проекта и от темата за финансовата грамотност. До голяма степен този модул служи за основа на модули 2 и 3. Например, знанието за това какво е банкова сметка е от голяма полза, за да може човек да създаде и планира личния си бюджет, тъй като банковата сметка дава добър поглед върху приходите и разходите.

## Цели

* + - Придобиване на знания за функциите на парите
    - Придобиване на знания за разликата между пари в брой и банкови пари
    - Придобиване на знания относно употребата на банкова сметка в ежедневнието
    - Придобиване на знания за преимуществата от спестяването във връзка с кредитите
    - Придобиване на знания за използването на кредитна карта
    - Придобиване на знания за различните видове кредитни карти

## Tема: Значението на парите

### Необходими материали

#### Интернет страници

По темите от този модул не са налични други интернет страници, които да дават допълнителна информация отвъд съдържанието, което е поместено тук.

#### Видео материали

Какво представляват парите? https://[www.youtube.com/watch?v=EtF\_zbI5j7M.](http://www.youtube.com/watch?v=EtF_zbI5j7M) Това видео дава детайлно описание на значението на парите. То може да се използва и в работата с по-напреднали обучаеми.

Econ Видео материали за деца: Какво са парите? https://[www.youtube.com/watch?v=AjTwcQYgISA.](http://www.youtube.com/watch?v=AjTwcQYgISA) Това видео може да се използва в работата с деца.

Хиперинфлацията в Зимбабве: Кой иска да стане трилионер? https://[www.youtube.com/watch?v=78-](http://www.youtube.com/watch?v=78-) BlZXm7wA.

Книги

Мишкин, Ф. С. 2013. Икономиката на парите, банкирането и финансовите пазари. Десето издание: Pearson. стр. 94-106.

Бъртън, M., Несиба, R., Браун, B. 2010. Въведение във финансовите пазари и институции. Второ издание. Глава 18. New York: M.E. Sharpe, Inc.

Кралева, Д., Чолакова, М. 2014 г. Ремелка - програми по социална компетентност с приложения Б1 и Б2. Пари и Време. ФИЦЕ-България

## Tема: Банкова сметка

### Mатериали

### Уебсайтове

### <http://www.investorguide.com/article/11655/types-of-accounts-typically-offered-by-banks-igu/.> Този сайт дава информация относно различните видове банкови сметки.

### <https://www.wikihow.life/Use-a-Debit-Card.> Този сайт обяснява как се използва дебитна карта

### Видео материали

### <https://www.youtube.com/watch?v=uGs6CSlkc8Q.> Това видео се отнася към темата “Основи на банкирането” и предоставя информация относно създаването на банкова сметка. <https://www.youtube.com/watch?v=MFMaFtu86HE.> Това видео обяснява как се използва текуща банкова сметка

### <https://www.youtube.com/watch?v=oADxUX4STjE.> Това видео разказва за предимствата и недостатъците на онлайн банкирането.

### <https://www.youtube.com/watch?v=fTvzBsg8YjU.> Това видео разказва за това как се случват в действителност банковите преводи от една сметка в друга

### <https://www.youtube.com/watch?v=Iam8uywTEd4.> Tова видео показва как работи онлайн банкирането на Deutsche Bank. Видеото е на немски език.

### <https://www.youtube.com/watch?v=G_bXKqBSwY0.> Това видео обяснява как да използвате овърдрафт на текуща сметка

### <https://www.youtube.com/watch?v=R5ZhsReqIoM.> Tова видео обяснява разликата между овърдрафт и заем.

### <https://www.youtube.com/watch?v=G3XjiPOG75U.> Това видео дава по-подробно описание на овърдрафт.

#### Книги

Бекер, П., Пепмайер, A. 2015. Bankbetriebslehre (Банкиране). 10 издание. Herne: NWB Verlag.

Кралева, Д., Чолакова, М. 2014 г. Ремелка - програми по социална компетентност с приложения Б1 и Б2. Пари и Време. ФИЦЕ-България

**Групово упражнение 1:**

Насоки: Разделете участниците по двойки. Необходимо е всеки участник да има достъп до текуща сметка с он-лайн банкиране

Практическо упражнение:

1) Всеки участник трябва да пехвърли малка сума от своята сметка в тази на своя колега (използвайки електронното банкиране). Балансът в края на упражнението трябва да е 0.

## Tема: Спестовни сметки

## Mатериали

## Уебсайтове

<https://www.investopedia.com/university/banking/banking7.asp> Този уебсайт дава информация за различните видове банкови сметки

<https://www.bankenrechner.at/> С помощта на този сайт можете да сравните различни спестовни сметки (за Австрия)

<https://durchblicker.at/sparzinsen/vergleich/ergebnis#calcid=b1ce3394aa6977867380e3576b3d3c1c505ed5f8> С помощта на този сайт можете да сравните различни спестовни сметки (за Германия)

<https://izbiram.bg/> С помощта на този сайт можете да сравните различни спестовни сметки (за Бъл

Videos

<https://www.youtube.com/watch?v=8edPzh71RIQ.> Това видео обяснява принципа на действие на спестовните сметки

Книги

Бекер, П., Пепмайер, A. 2015. Bankbetriebslehre (Банкиране). 10 издание. Herne: NWB Verlag.

Бойс, С.2013. Финансови съвети за тийнейджъри . New York: Smart Concept Books.

Кралева, Д., Чолакова, М. 2014 г. Ремелка - програми по социална компетентност с приложения Б1 и Б2. Пари и Време. ФИЦЕ-България

## Тема: Виртуална валута

## Mатериали

## Уебсайтове

<https://www.thebalance.com/.> Този уебсайт дава информация за използването на дебитни и кредитни карти.

<https://www.wikihow.life/Use-a-Credit-Card.> Това видео дава подробен отговор на въпросите “Как се използва кредитна карта?”, “Как да използваме кредитна карта отговорно?” и “Какви допълнителни функции имат кредитните карти”

Видео материали

<https://www.youtube.com/watch?v=-8D4j5CH8TA.> Tова видео показва как да платите с кредитна карта в електронни магазини/уебсайтове.

<https://www.youtube.com/watch?v=Eh9kQdw_MV4.> Tова видео показва как се използват карти, като например Виза или Мастъркард за извършване на плащания.

<https://www.youtube.com/watch?v=oG93IfRBflQ.> Това видео показва как работи платформата Paypal

<https://www.youtube.com/watch?v=yIiWoA35sxI.> Tова видео обяснява подробно как се плаща чрез системата Paypal.

Книги

Мишкин, Ф. С. 2013Икономиката на парите, банкирането и финансовите пазари. Tenth Edition. New York: Pearson. стр. 94-106.

Групово упражнение 1:

Насоки: Разделете участниците в групи от 2-3 души.

Задачи:

1) Необходимо е да имате профил в paypal. Ако нямате, направете си регистрация в уебсайта paypal.com

2) Прехвърлете малка сума в сметката на някой от Вашите колеги. Балансът след транзакцията трябва да е 0.

## Tема: Заеми

## Mатериали

## Уебсайтове

## •<https://www.debt.org/credit/loans>

## •[http://www.moneysense.gov.sg/understanding-financial-products/credit-and-loans/types-of- loans/overdraft.aspx](http://www.moneysense.gov.sg/understanding-financial-products/credit-and-loans/types-of-%20loans/overdraft.aspx)

## •<http://www.iwk-verlag.de/Demo/BwLex/html/R/Ratentilgung.htm>

## •<https://www.scientificpsychic.com/pubs/amortization-doc.html>

## •<http://www.iwk-verlag.de/Demo/BwLex/html/A/Annuitaetentilgung.htm>

## •<https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/process/compare>

## •[https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/loan-options/#anchor\_interest-](https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/loan-options/" \l "anchor_interest- rate_361de536a4acf8)

## [rate\_361de536a4acf8](https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/loan-options/" \l "anchor_interest- rate_361de536a4acf8)

## •<https://madisoncapital.com/about-leasing/loan-vs-lease/>

## •<https://www.thebalance.com/pros-and-cons-of-leasing-vs-buying-a-car-527145>

## •[http://www.citizensinformation.ie/en/money\_and\_tax/personal\_finance/debt/credit\_ratings.ht ml](http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/personal_finance/debt/credit_ratings.ht%20ml)

## •<https://www.credit.com/credit-scores/what-is-a-good-credit-score/>

## •<https://www.creditfaire.com/blog/difference-indirect-direct-lender/>

## •[https://www.immobilienscout24.at/ratgeber/finanzierung/hauskauf/wie-viel-haus-kann-ich- mir-leisten/einnahmen-ausgaben-rechnung.html](https://www.immobilienscout24.at/ratgeber/finanzierung/hauskauf/wie-viel-haus-kann-ich-%20mir-leisten/einnahmen-ausgaben-rechnung.html)

#### Видео материали

https://[www.youtube.com/watch?v=IA-mGZCccIc](http://www.youtube.com/watch?v=IA-mGZCccIc)

#### Книги

Дъркин, T. (2014). Потребителските кредити и американската икономика (nsumer credit and the american economy (Проучване и поредица от статии на Асоциацията по финансов мениджмънт).

Кралева, Д., Чолакова, М. 2014 г. Ремелка - програми по социална компетентност с приложения Б1 и Б2. Пари и Време. ФИЦЕ-България

## ТЕСТ

#### Отговорете на въпросите

Възможнии са повече от 1 верни отговори

1. Кои от изброените са сред функциите на парите?
   * Запас от стойност
   * Инфлация
   * Средство за размяна
   * Дефлация
   * Разчетна единица

Правилен отговор: Запас от стойност, Средство за размяна, Разчетна единица

1. Според Вас коя е най-важната функция на парите?
   * Запас от стойност
   * Средство за размяна
   * Инфлация
   * Дефлация
   * Разчетна единица

Правилен отговор: Средство за размяна

1. Кои от следните са видове пари?
   * Банкноти
   * Paypal
   * Монети
   * Дебитна карта
   * Кредитна карта

Правилен отговор: банкноти, монети

1. Кои от следните могат да бъдат включени в термина активи?
   * Пари
   * Валута
   * Облигации
   * Акции
   * Недвижими имоти
   * Храна

Правилни отговори: облигации, акции, недвижими имоти

1. Какво представляват банковите пари:
   * Bitcoin
   * Paypal
   * Кредитна карта
   * Депозит
   * Банкноти

Правилни отговори: paypal, bitcoin, кредитна карта, депозит

1. Какви са най-важните фактори, които трябва да вземем предвид, когато избираме услугите на коя банка да ползваме?
   * Mесечни такси
   * Любезен персонал
   * Дали банката е известна
   * Дали банката има клон в близост до мястото, където живеете
   * Дали банката предлага услугата електронно банкиране

Правилни отговори:Mесечни такси, Дали банката е известна, Дали банката има клон в близост до мястото, където живеете, Дали банката предлага услугата електронно банкиране (този фактор става все по-важен)

1. Какво е необходимо, за да се отворите текуща сметка?
   * Да сте навършили 18 години
   * Да притежавате много пари
   * Документ, доказващ местоживеене
   * Документ за самоличност
   * Да нямаш пари

Правилни отговори: документ, доказващ местоживеене, документ за самоличност

1. Какви са предимствата на елктронното банкиране?
   * Спестява време
   * Спестява Ви пари
   * Нужен Ви е компютър
   * По-удобно е
   * Напълно безопасно е

Правилни отговори: спестява време, спестява Ви пари, по-удобно е

1. Какво е овърдрафт?
   * Фиксирана сума пари на заем за определен период от време и с еднакви регулярни вноски
   * Когато човек прехвърля твърде голяма сума от една сметка в друга
   * Необезпечена кредитна линия за покриване на извънредни разходи

Правилен отговор: Необезпечена кредитна линия за покриване на извънредни разходи

1. Какви са ползите от спестовните сметки?
   * В някои страни няма риск от несъстоятелност до определена сума
   * Печелите от лихвите
   * По-голяма финансова сигурност.
   * Ако имате спестовна сметка за фиксиран срок, лихвата не се променя

Правилни отговори:

* В някои страни няма риск от несъстоятелност до определена сума
* По-голяма финансова сигурност
* Ако имате спестовна сметка за фиксиран срок, лихвата не се променя

1. Какво трябва да направите, ако изгубите спестовната си книжка?
   * Да се свържете със застрахователната компания
   * Да се свържете с полицията
   * Да се свържете с банката
   * Да се свържете със семейството си

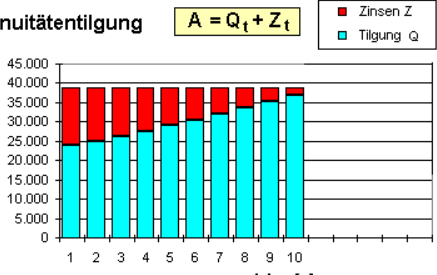
Правилен отговор: Да се свържете с полицията; Да се свържете с банката

1. Какво е необходимо да направите, за да защитите банковата си сметка, в случай че загубите дебитната си карта?
   * Няма риск от загуба на парите
   * Незабавно се обадете в банката
   * Има опасност някой да плати с Вашата дебитна карта, напр. в супермаркета
   * Незабавно се обадете в полицията

Правилен отговор: Незабавно се обадете в банката. Съществува опасност някой да плати с Вашата дебитна карта, напр. в супермаркета (за малки суми (до 15-20 лв. не е нужно да се въвежда пин код).

1. Изберете правилните отговори:

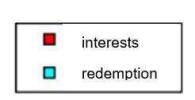
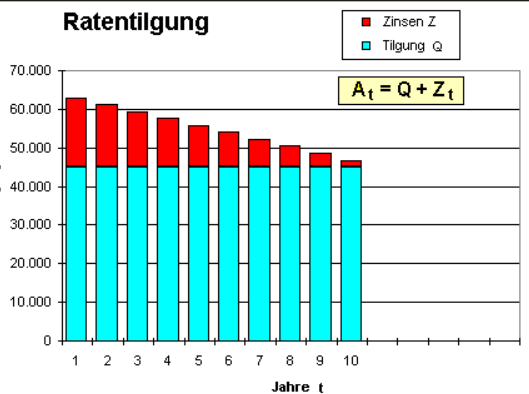
Време/Години



* + Цялостното плащане на кредита е постоянно.
  + Цялостното плащане на кредита е променливо.
  + Цялостното плащане на кредита се увеличава с времето.
  + Цялостното плащане на кредита намалява с времето.
  + Заемът е срочен.
  + Лихвата намалява с времето.
  + С времето лихвата се увеличава.
  + Размерът на лихвата е постоянен
  + Вноските за погасяване намаляват с времето.
  + Вноските за погасяване се увеличават с времето.
  + Вноските за погасяване са постоянни.

Правилни отговори: Цялостното плащане на кредита е постоянно, Лихвата намалява с времето, Вноските за погасяване се увеличават с времето

1. Изберете правилните отговори:



* Цялостното плащане на кредита е постоянно.
* Цялостното плащане не е постоянно.
* Цялостното плащане се увеличава с времето.
* Цялостното плащане намалява с времето.
* Това е срочен заем
* Лихвата по кредита намалява
* Лихвата по кредита се увеличава.
* Лихвата по кредита е постоянна
* Вноските по кредита намаляват
* Вноските по кредита се увеличават
* Вноските по кредита не се променят

Правилни отговори: Цялостното плащане не е постоянно, Цялостното плащане намалява с времето, Лихвата по кредита намалява, Вноските по кредита не се променят

15)Изберете правилните отговори:

* Лизингът винаги е по-добрия вариант от кредита.
* Кредитът винаги е по-добрия вариант от лизинга.
* Вноските по кредит обикновено са по-високи от вноските по лизинг.
* Когато купуваш на лизинг, ти притежаваш покупката.
* По време на договора за лизинг ти не си собственик на покупката.

Правилни отговори: Вноските по кредит обикновено са по-високи от вноските по лизинг., По време на договора за лизинг ти не си собственик на покупката.