



EDUCAȚIA FINANCIARĂ PE ÎNȚELESUL TUTUROR

Revistă de promovare a educației financiare
Nr. 31 / 2020

Materialele cuprinse în această publicație reprezintă o diseminare a modului de abordare și implementare a proiectului de „Educație financiară” în unitățile școlare din țara noastră și se adresează elevilor, dascălilor, profesorilor, inspectorilor școlari, părinților, dar și altor autorități implicate în vederea aplicării bunei practici în domeniu.

Revista Educație Financiară pe Înțelesul Tuturor are ca scop:

- diseminarea informațiilor referitoare la implementarea la nivelul învățământului preuniversitar a educației financiare ca disciplină opțională la decizia școlii (CDȘ) sau ca disciplină integrată;*
- crearea unei atitudini pozitive la nivelul publicului țintă pentru receptarea informațiilor și mesajelor rezultate din proiect;*
- asimilarea mesajelor și informațiilor de către publicul țintă;*
- crearea unui capital de imagine pozitivă pentru instituțiile implicate în proiect în vederea comunicării cu succes a informațiilor și mesajelor referitoare la proiect.*

CUPRINS:

Editorial	1-2
Educație financiară	3-5
Istorie bancară	6-7
Plan de economisire	8-9
Despre Educația financiară	10-11
Proiecte de Educație financiară	12-13
Creativitate	14-15
Impresii	16



Coordonator: Ligia Georgescu-Goloșoiu
Tehnoredactare și grafică: Marilena Adet

*Mulțumim reprezentanților
BĂNCII NAȚIONALE a ROMÂNIEI
și ASOCIAȚIEI PENTRU PROMOVAREA
PERFORMANȚEI ÎN EDUCAȚIE
pentru sprijinul acordat în elaborarea
conținutului acestei publicații!*

ISSN: 2343 - 9920
ISSN-L: 2343 - 9920

*Puteți vizualiza revista pe site-ul www.appe.ro
și pe portalul <http://www.finzoom.ro/revista-educatia-financiara>.*

Editorial



Recomandări ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)

OCDE este un for interguvernamental care are ca obiect de activitate identificarea, diseminarea și evaluarea aplicării politicilor publice optime pentru asigurarea creșterii economice, prosperității și dezvoltării sustenabile în rândul statelor membre, precum și la nivel global.

Organizația cuprinde 37 state membre, din care 24 țări europene, state dezvoltate ce contribuie cu peste 70% la producția și comerțul global și peste 90% din investițiile străine directe.

Pentru aderarea la organizație, țările trebuie să îndeplinească o serie de condiții (criteriile Noboru) stabilite în anul 2004 revizuite în anul 2017, oferind un plus de transparență și obiectivitate în evaluarea

candidaților, stabilind criterii cuantificabile, referindu-se la gradul de pregătire, asumarea valorilor organizației, gradul de cooperare cu structurile OCDE, profilul regional în ansamblul organizației.

OCDE

a adoptat în data de 29 Octombrie 2020 un set de **Recomandări** cu privire la cultura financiară, recomandări care reprezintă, de fapt, un instrument unic și cuprinzător, care să ajute guvernele și alte autorități publice în eforturile lor de a proiecta, de a pune în aplicare și de a evalua politicile de alfabetizare financiară.



Aceste recomandări se referă la trei domenii importante, respectiv:

- *Strategii naționale pentru educație financiară;*
- *Alfabetizarea financiară și diferitele sectoare ale peisajului financiar;*
- *Livrarea eficientă a programelor de alfabetizare financiară.*

Aceste recomandări analizează, de asemenea, modul de abordare la nevoile grupurilor vulnerabile, iau în considerare digitalizarea finanțelor și se bazează pe cercetări și dovezi recente.

Recomandările definesc cultura financiară ca fiind: o combinație de conștientizare financiară, cunoștințe, abilități, atitudini și comportamente necesare pentru a lua decizii financiare solide și, în cele din urmă, pentru a atinge bunăstarea financiară individuală.



Referitor la strategiile naționale de educație financiară,

Este recomandat să se stabilească și să se pună în aplicare strategii naționale care să adopte o abordare susținută și coordonată a alfabetizării financiare care:

1. recunoaște importanța alfabetizării financiare - prin legislație, dacă este cazul - și este de acord cu domeniul său de aplicare la nivel național, ținând seama de nevoile și lacunele naționale identificate;
2. este coerentă cu alte strategii care promovează prosperitatea economică și socială, precum cele care se concentrează pe incluziunea financiară și protecția consumatorilor financiari;
3. implică cooperarea cu părțile interesate relevante, precum și identificarea unui lider național sau a unui organism de coordonare / consiliu;
4. include stabilirea unei foi de parcurs pentru a sprijini realizarea obiectivelor specifice și prestabilite într-o perioadă de timp stabilită;
5. oferă îndrumări care trebuie aplicate de către programele individuale puse în aplicare în cadrul strategiei naționale pentru a contribui în mod eficient și adecvat la strategia generală;
6. încorporează monitorizarea și evaluarea pentru a evalua progresul strategiei și pentru a propune îmbunătățiri în consecință.



În elaborarea și implementarea strategiilor naționale, este necesar să se țină cont de circumstanțele naționale, regionale și locale diferite ale țărilor.

În perioada 18-19 noiembrie 2020, în România, a avut loc conferința online „Educație financiară pentru copii și tineri în Europa de Sud-Est”, fiind organizată în cadrul proiectului de asistență tehnică derulat de **OECD** și **International Network on Financial Education - INFE**, cu sprijinul financiar al **Ministerului de Finanțe din Olanda** și al platformei sale **Money Wise**. La conferință, au participat reprezentanți din Bulgaria, Croația, Georgia, Moldova, Muntenegru, Republica Macedonia de Nord, România, precum și din state membre ale OCDE.

Dr. Ligia Georgescu-Goloșoiu, Președinte APPE





Cardul de credit

*Cred că mai toată lumea,
mai devreme sau mai târziu,
a auzit de „Cardul de credit“.*

*Dar prea puțini știu efectiv ce este
și cum funcționează un card de credit
pus la dispoziție de o bancă
clienților ei cei mai buni.*



Un **card de credit** (sau o carte de credit) este un card de plată (sau card bancar), a cărei denumire provine de la obiectul fizic utilizat, o cartelă dreptunghiulară de plastic. Este unul dintre cele mai la modă și mai utilizate produse bancare.

Un **card de credit este diferit de un card de debit** prin faptul că, nu se transferă sume de bani din contul utilizatorului la fiecare tranzacție efectuată. Mai pe înțelesul tuturor, pe cardul de debit sunt banii provenind din salarii, venituri din profesii libere etc, iar pe cardul de credit sunt banii băncii emitente a cardului, care a pus la dispoziția utilizatorului o sumă de bani sub forma unei linii de credit. Prin folosirea cardului de credit, emitentul cardului îl împrumută pe titular cu o sumă de bani. Folosind cardul de credit, titularul nu este obligat să achite datoria acumulată imediat, el poate amâna plata acestei datorii pentru mai târziu, cu costul plății unei dobânzi pentru banii datorați.

În sensul larg, această perioadă de timp în care posesorul cardului nu plătește dobânda la cardul de credit este până maximum a 25-a zi a lunii următoare folosirii cardului de credit.

Formatul numărului de carduri de credit

Un număr de card de credit (sau alt card bancar) este un cod numeric pe partea frontală a cardului. Adesea, este convex (gravat) pe card pentru posibilitatea de a scoate amprenta (alunecarea) cardului. Numărul cardului conține informații utile - codul băncii care a emis cardul, codul sistemului de plăți, regiunea de emisie, codul de control sunt criptate. Numerele cardurilor de credit din Republica Moldova constau, de regulă, din 16 cifre, dar există numere de 13 și 19 cifre. Numerele de 19 cifre sunt de obicei atribuite cardurilor suplimentare emise în cadrul unui cont de client, numere de 13 cifre pot fi văzute pe carduri vechi de plastic emise mai devreme.

Cum funcționează cardurile de credit

Cardul de credit sau cardul de cumpărături, cum mai este cunoscut, este alimentat de către bancă, punând la dispoziția posesorului de card o limită de credit. Pentru valoarea utilizată din limita de credit, titularul cardului are obligația de a rambursa la scadență o sumă minimă, reprezentând un procent din suma folosită, cât și dobânda aferentă, conform condițiilor prevăzute în contractul de card de credit. Cardul de credit este reîncărcabil, datorită faptului că sumele rambursate pot fi reutilizate ulterior rambursării.



Educație financiară

În România, în anul 2014, existau 14,1 milioane de carduri valabile aflate în posesia românilor, însă doar 10,6 milioane erau cu adevărat folosite.

În prezent, cei mai cunoscuți emitenți de carduri de credit sunt:

- MasterCard
- VISA
- American Express

Cardul de credit e practic un împrumut acordat pe un cont la care este atașat un card și poate fi foarte util pentru achizițiile de valori mai mici, de exemplu pentru plata combustibilului, a facturilor de utilități, a diverselor obiecte de inventar etc.

AI UN CARD DE CREDIT. DAR CE ÎNSEAMNĂ ASTA, MAI CONCRET?

Cum spuneam, este un împrumut de valori mai mici față de produsele de finanțare „tradiționale”. Un împrumut ce poate fi utilizat prin plăți cu cardul la diverși comercianți sau pentru ridicări de numerar, deși varianta cu ridicările de numerar nu o încurajăm. E mai costisitoare pentru antreprenor și se îndepărtează de tendința firească de mutare a operațiunilor înspre zona de online.

Cardul de credit este un produs revolving, adică se reîntregește automat pe măsura încasărilor. Practic, ai flexibilitatea de a utiliza oricând orice sumă de bani până atingi limita maximă aprobată, în funcție de nevoile tale de plată. Bani pot fi rambursați și reutilizați de oricâte ori e nevoie, chiar și pe parcursul aceleiași zile.

CE AVANTAJE AI DACĂ FOLOSEȘTI UN CARD DE CREDIT?

- Ai la dispoziție o limită de credit flexibilă, putând fi majorată trimestrial, în funcție de evoluția cifrei de afaceri.
- Ai inclusă asigurarea pentru călătorii în străinătate.
- Poți recupera TVA-ul extern, dacă efectuezi plăți cu cardul de credit Visa Business în străinătate.
- Ai reduceri la comercianții parteneri și poți avea până la 24,36 rate fără dobândă sau puncte de fidelizare la fiecare cumpăratură, în magazinele partenere. În plus, câștigi de fiecare dată când folosești cardurile la comercianți: cumpărăturile pe compania cu cardurile de credit îți aduc puncte de fidelitate în funcție de valoarea cumpărăturilor, puncte care se transformă în bani pe care îi poți folosi ulterior pentru noi cumpărături necesare companiei tale. 1 punct = 1 leu.
- Poți verifica oricând sumele disponibile: din aplicația Internet Banking sau pe Facebook Messenger întrebându-l pe chatbotul băncii emittente, la ATM-urile băncii sau prin Internet Banking & Mobile Banking.
- Poți avea mai multe carduri business pe numele asociaților, administratorilor sau angajaților. Însă, avantajul major al cardului de credit, este „perioada de grație” oferită. Asta înseamnă că tot ce se cheltuie în luna în curs, dacă se acoperă integral până în data de 25 a lunii următoare nu presupune plata unei dobânzi sau a vreunui comision pentru sumele utilizate. Deci, folosit chibzuit, cardul poate fi un produs de credit fără costuri lunare.



Educație financiară



UITE ȘI UN EXEMPLU:

Beneficiezi de un card de credit pe compania ta. Să zicem că ai o limită aprobată de 30.000 lei. În luna în curs ai efectuat plăți cu cardul în valoare de 10.000 lei. Dacă până luna viitoare în data de 25, vei avea în contul de card încasări cumulate de 10.000 lei, nu vei plăti nicio dobândă și niciun comision pentru sumele utilizate. Simplu și necostisitor.

În schimb, dacă nu depui banii până în data de 25, banca va percepe o dobândă calculată după formula:

*Dobânda lunară de plată = Dobânda cardului (care este în medie 25-28%/lună) * suma folosită /12 luni.*

GREȘELI FRECVENTE ÎN UTILIZAREA CARDULUI DE CREDIT

Deși nu este interzisă, ridicarea de numerar de pe cardul de credit, este considerată o greșală în utilizarea acestui produs. Implică costuri adiționale și nu încurajăm utilizarea cash-ului în activitatea zilnică a companiei tale. Insistăm pentru efectuarea plăților prin POS-urile de la comercianți sau prin plăți online.

O altă greșală o reprezintă imobilizarea fondurilor de pe cardul de credit în avansuri sau plăți complementare pentru achiziția de mijloace fixe de orice gen; întrucât este un produs destinat activității curente a companiei. În acest sens, consilierii bancari /financieri promovează acest produs ca o alternativă la o sursă imediată de bani pe care să o folosești în schimb pentru a-ți acoperi o nevoie imediată de bani sau pentru călătorii /concedii sau pentru a plăti orice produs oriunde în lume fiindcă nu are comision la plata cu cardul.

Cum funcționează cardul de credit?

Răspuns:

Cardul de credit se acordă (este setat) pe un cont atașat contului curent, rambursarea se face prin transfer din contul curent sau prin depuneri de numerar direct în contul atașat cardului, iar orice sumă folosită poate fi rambursată și, ulterior, utilizată din nou.

Pot accesa cardul de credit în EUR?

Răspuns:

Nu, este un produs de finanțare acordat exclusiv în LEI.

Pot beneficia de card de credit dacă sunt organizat ca PFA sau II?

Răspuns:

De această facilitate pot beneficia și persoanele fizice autorizate (PFA) sau întreprinderile individuale (II), cu condiția respectării criteriilor de eligibilitate specifice.

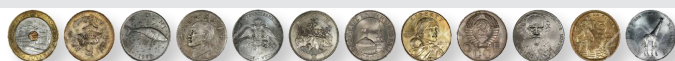
Cum este stabilit nivelul cardului de credit?

Răspuns:

Acesta va rezulta dintr-o analiză și va fi corelat cu cifra de afaceri medie lunară a afacerii tale/a venitului tău net lunar.



O scurtă poveste despre bani



În vitrine luminate cu leduri, mici discuri metalice scilipesc palid, așteptând admirația vizitatorilor muzeului de a le cunoaște secretele. Confectionate în vechi monedarii ce au fost odată strălucitoare, astăzi, strălucirea lor fiind estompată ca de un voal de telur, semnul că ele au stat multă vreme ascunse de ochii invadatorilor, în pământ. A fost nevoie de un dram de noroc ca ele să revadă lumina soarelui și să poată străluci în lumina solară. Trecem adesea grăbiți pe lângă ele, preocupați de problemele de zi cu zi. Uneori le ignorăm, alteori cerem câteva informații, pe care le-am uitat de îndată ce am pășit pe străzile aglomerate ale orașului.

Atenția ne este atrasă mai degrabă de prețul unor produse, de reducerile de preț la unele mărfuri ce stau în vitrinele magazinelor cu reclame luminoase.

Pătrundem în universul cotidian lăsând trecutul în uitarea sa strălucitoare.

Plătim la casă cu banii noștri sau cu cardul, cu care odată apropiat de POS-ul magazinului, în eter se declanșează mișcarea diferiților algoritmi matematici, funcții complicate sunt stârnite de apăsarea tastelor cu PIN-ul nostru secret.

Banii din contul nostru parcurg în fracțiuni de secundă drumuri complicate spre locuri nebănuite din această lume.

Totul se petrece în mediul virtual ce ne înconjoară, informațiile circulând cu viteze cosmice pe autostrăzi informaționale. Pare atât simplu!

Produsele din coșul nostru de cumpărături vin din întreaga lume. Vin din Orient, din nordul înghețat sau din pădurile tropicale, din Americi, din Africa cea misterioasă. Povestea drumului lor nu o cunoaștem și poate chiar o ignorăm de îndată ce am consumat acel produs, la fel și povestea banilor din ce în ce mai puțin materiali.

Lumea de azi este ca un vis pentru cei ce au trăit odinioară, ca într-un vis ce durează doar câteva secunde, lumea schimbă miliarde de unități monetare și miliarde de tone de produse într-o clipă.



Vechii călători ai mărilor imprevizibile, și a cărărilor necunoscute, tresăreau la fiecare adiere de vânt, la fiecare zgomot, la fiecare talaz de teama ca marea, pirații sau tâlharii să le fure averea. Pentru a putea avea cel puțin o parte din drum avutul mai aproape de ei și pentru a-și ușura schimbul, au născocit mici discuri de metal prețios cu ajutorul cărora ei efectuau mai lesne schimbul. Electrumul era un aliaj natural de aur și argint și a fost materialul din care s-a fabricat prima monedă în vechile colonii grecești. Apoi, povestea lor este povestea dorințelor și visurilor noastre, povestea banilor este și povestea omenirii cu urcușurile și coborâșurile ei. Cu banii se putea cumpăra orice, de la untdelemn și corăbii, la țări și suferințe.

De la anticii care vedeau aurul ca pe o hrană a zeilor și până la relicva barbară de epoca modernă este un drum lung, un drum care cu fascinație îl putem parcurge înțelegând istoria micilor expozate din vitrinele muzeelor.

Deprecierea conținutului de metal prețios Ag - antoninienii, între anii 240 și 270, de la o finețe de 40 procente la numai 5%. Este o imagine foarte clară a inflației.



240's CE ~40% fineness

250's CE ~30% fineness

260's CE ~20% fineness

270's CE <5% fineness



Istorie bancară



Succesul campaniei lui **Alexandru cel Mare** a adus mai mult aur în Europa, gloria imperiului roman s-a clădit pe aur și argint.

Împăratul Nero a introdus poate prima dată un sistem monetar coerent, ceea ce nu înseamnă că în Orient sau în Alexandria din Egiptul Ptolemeic nu existau sisteme bancare și monetare complexe. Roma imperială a impus circulația denariusului în Europa, a sesterților pentru socotelilor negustorilor sau a aureureilor imperiali, confecționați în monetăriile imperiale. Un împărat care dorea să aplice taxe pe anumite activități, când a fost criticat de fiul său, i-a spus că banii nu au miros, ei pur și simplu se adună de oriunde ar veni. Nevoia tot mai mare de bani, atunci când imperiul cuprindea deja toată lumea știută i-a făcut pe împărați să reducă tot mai mult cantitatea de argint din dinarii romani. Astfel, conținutul de argint a scăzut într-un secol și ceva de la 90%, cât era pe vremea lui Nero, la numai 5% pe vremea împăratului Gallienus. În tot acest timp lumea își pierduse încrederea în banii imperiali, evitând taxele prin efectuarea unui comerț în natură.

După căderea Imperiului Roman, **Carol cel Mare** a impus din nou dinarul, care multe secole a fost singurul nominal în circulație, argintul și blazonul imperial erau baza încrederii oamenilor în dinar. Era ca și cum am avea astăzi în circulație numai monede de 1 leu. Dar economia evului mediu nu era o economie a schimbului și cu atât mai puțin a schimbului bănesc. Dacă în nordul Europei, greutatea dinarului sau penny-ului britanic s-a menținut relativ constantă, de-a lungul timpului, în ducatul Veneției, un oraș căruia comerțul i-a adus bogăția, dinarul devenise atât de ușor că se putea sfărâma în mâna negustorului, putând pluti pe apă. Orice pală de vânt îl putea lua. De aceea, mai întâi venețienii și, apoi, și alte principate și regate au adoptat și alte monede, făcând tot mai complicată viața negustorilor, care trebuiau să cunoască paritatea fiecărei monede de pe fiecare feudă, din fiecare regat. Din rândul lor, văzând că pot să scoată un profit frumușel, s-a dezvoltat ramura zarafilor, vechii bancheri medievali, pentru că în acea vreme acordarea de împrumuturi fusese interzisă de biserică.

Regii, principii sau orice senior puteau emite propriile monede, iar monetăriile care primeau dreptul senioral de a bate monede trebuiau să plătească seniorului așa-numitul drept regal sau senioraj. Negustorii veneau la monetărie cu o cantitate de aur sau argint, să spunem 100 de grame, din acestea, monetăria își păstra de exemplu 5 grame pentru acoperirea costurilor de fabricație, iar 10 grame erau cuvenite seniorului, aceasta era taxa numită senioraj, iar monedele bătute cântăreau numai 85 de grame.

Pentru a spori cantitatea de bani din visterie, principii, fie majorau seniorajul, iar atunci apăreau mulți falsificatori de monede, fie scădeau cantitatea de metal prețios. Se știe că Henric al VIII-lea a dus o viață plină de excese, de la o figură tânără, care deborda de energie, a devenit un rege bolnav, care abia își mai ducea pașii prin castelele sale. Economia sa era în pragul dezastrului. Atunci, a bătut o monedă care era numai o treime argint și două treimi cupru. Încrederea oamenilor simpli din Anglia s-a spulberat când au observat că la puțin timp după punerea monedei în circulație, nasul regelui gravat pe monede a devenit arămiu, iar moneda a fost numită hătru old coppnose. Regele și-a dat astfel arama exceselor pe față și din punct de vedere monetar.

*Toate acestea sunt
un minuscul crâmpci din câte
povești ne pot spune monedele.*

*Muzeele nu sunt doar visterii
de nestemate, ci și visteria
poveștilor din spatele monedelor.*

*Este de asemenea
o lecție de economie.*

**În cele de mai sus am vorbit de fapt
nu numai despre istoria banilor, ci și despre
istoria aprecierii și deprecierei lor,
și a modului în care uneori moneda dă arama
pe față a celor ce abuzează de încredere
și își transformă viața în monedă calpă.**



Plan de economisire

Bugetul familiei sub povara sărbătorilor

Introducere

Perioada Crăciunului și a sărbătorilor de iarnă, în general, aduc schimbări semnificative în buget.

Ca în fiecare an avem de făcut zeci de cadouri și prea puține resurse financiare programate.

Din ce în ce mai mult, practicile din occident au pus stăpânire pe viața de familie din România, astfel, achiziționarea de cadouri poate fi o bătaie de cap, dar și o povară din punct de vedere financiar deoarece ne dorim să eptăm.

Ce ne facem când în familie mai avem și 2-3 copii, iar aceștia așteaptă și ei cadouri de sărbători?

Cu siguranță, sărbătorile sunt un eveniment de care știm din timp, astfel un plan de economisire este strategia optimă pentru a trece cu bine peste această provocare.

Însă, poate din grabă, lipsa de informații și proasta organizare financiară, am omis efectiv aceste aspecte. Chiar și așa nu este totul pierdut, lucrurile se pot remedia din mers!



Certitudini financiare

Anul 2020 a fost unul al provocărilor medicale și, cu siguranță și financiare (tăieri salariale, pierderi de job-uri, falimente, restructurări), este momentul să ne uităm critic la bugetul nostru și să ne gândim la ce va urma.

Conform unui studiu realizat de ING Bank în 2020, 6 din 10 români se așteaptă să cheltuiască mai puțini bani pentru sărbătorile de iarnă.

Oare așa să fie sau vom cădea în extremă? *Dacă tot sunt restricții măcar să mâncăm bine, să ne îmbrăcăm bine, să cumpărăm cât mai mult.*



Plan de economisire



Același studiu, evidențiază faptul că în mare măsură cheltuielile ce erau destinate călătoriilor pentru anul 2020 au fost redirecționate pentru economisire, dar și pentru reutilizarea acestor sume pentru anul următor în concedii și în petrecerea timpului liber.

Cadourile pot fi de suflet sau dimpotrivă, exagerat de scumpe

Prețul cadourilor de sărbători va reprezenta un criteriu important în decizia de cumpărare, relevă același studiu. Aproape 53% dintre respondenții români participanți la studiu au răspuns că vor alege cadourile cu un preț mai mic.

Studiul arată că: în alegerea cadourilor, articolele vestimentare, de încălțăminte și accesoriile se află în topul preferințelor românilor (44%). Pe locul doi se regăsesc cosmeticele și produsele de îngrijire personală (27%), iar aproximativ 23% dintre români plănuiesc să dăruiască bani de sărbători. 17% dintre români preferă cadourile confecționate manual, iar 14% dintre aceștia vor achiziționa jocuri și jucării. Doar 9% dintre români ar alege cardurile cadou, situându-se pe ultimul loc din clasamentul european în ceea ce privește preferința pentru acest tip de dar.

Cu toate acestea, când cumpărăm cadouri ar trebui să ne gândim la cei pentru care le cumpărăm, ce îi încântă, ce îi face să se simtă apreciați/speciali? Aici putem alege din mai multe categorii: Obiecte materiale sau bani/vouchere, Experiențe unice, Timp de calitate oferit. Cu siguranță, familia și prietenii vor aprecia mai mult experiențele unice și timpul oferit, astfel o excursie la munte, o zi cu bicicleta sau o după-masă în parc ar putea deveni cadoul ideal, fără prea mulți bani cheltuiți, dar cu maxim impact emoțional.

Să nu uităm nici de copiii noștri, mici sau mari, timpul petrecut alături de ei determină calitatea relației în viața de zi cu zi, așadar putem planui împreună o zi magică sau un weekend de poveste.

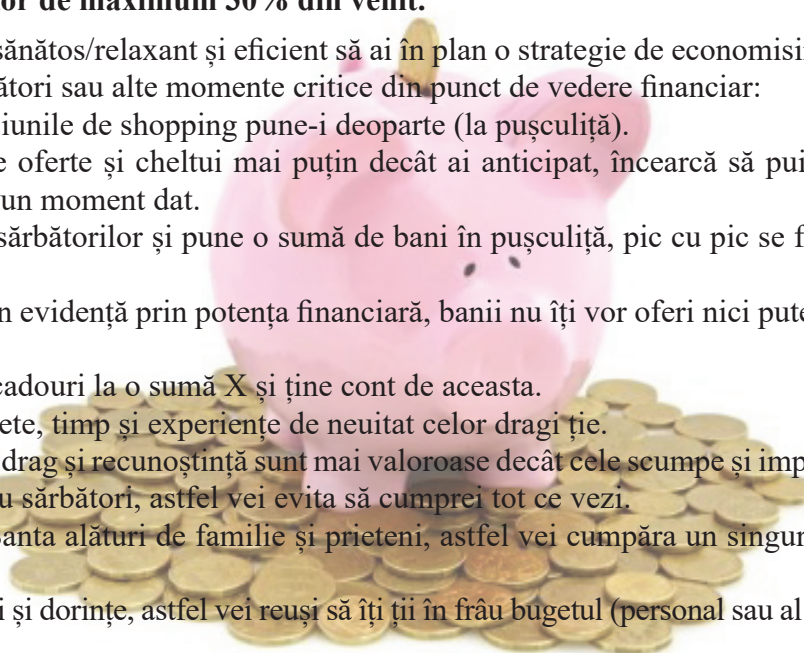
O categorie aparte a cadourilor este cea din sfera diy sau hand-made. Acestea pot fi realizate în familie cu minimum de resurse financiare, dar cu maximă conectare și apreciere din partea celor care le vor primi.

Concluzii

Chiar dacă reclamele și decorurile de Crăciun ne îndeamnă inconștient la „a cumpăra”, considerăm că incertitudinea realității în care trăim ar trebui să ne provoace la cumpărare și control financiar rațional. **Cert este că nu știm ce ne așteaptă, iar un plan de economisire ne poate ține la suprafață. Recomandăm un consum din buget pentru cadouri și cumpărături specifice sărbătorilor de maximum 30% din venit.**

Pentru viitor, este mult mai sănătos/relaxant și eficient să ai în plan o strategie de economisire care să ți se potrivească exact pentru sărbători sau alte momente critice din punct de vedere financiar:

1. Când îți rămân bani de la sesiunile de shopping pune-i deoparte (la pușculiță).
2. În cazul în care te bucuri de oferte și cheltui mai puțin decât ai anticipat, încearcă să pui restul la pușculiță, vei avea nevoie de ei la un moment dat.
3. Lunar, ia în calcul perioada sărbătorilor și pune o sumă de bani în pușculiță, pic cu pic se face mult, astfel scapi de griji.
4. Încetează în a-ți dori să ieși în evidență prin potența financiară, banii nu îți vor oferi nici putere și nici leadership/imagie.
5. Limitează-ți bugetul pentru cadouri la o sumă X și ține cont de aceasta.
6. În loc de cadouri oferă zâmbete, timp și experiențe de neuitat celor dragi ție.
7. Cadourile de suflet, făcute cu drag și recunoștință sunt mai valoroase decât cele scumpe și impersonale.
8. Fă-ți un plan alimentar pentru sărbători, astfel vei evita să cumperi tot ce vezi.
9. Poate organizezi un Secret Santa alături de familie și prieteni, astfel vei cumpăra un singur cadou și vei salva o bună parte din buget.
10. Învăță diferența dintre nevoi și dorințe, astfel vei reuși să îți ții în frâu bugetul (personal sau al familiei).





Educație financiară pe înțelesul copiilor

Prin elaborarea unei oferte de curriculum școlar ca disciplină opțională, un cadru didactic urmărește să completeze personalitatea, cultura și să dezvolte competențele copiilor, venind în sprijinul lor atunci când aceștia manifestă înclinații vădite pentru anumite domenii. Pentru că idealul educațional al școlii românești vizează dezvoltarea liberă, integrală și armonioasă a personalității creative a copiilor, prin disciplinele opționale se poate realiza o complexă activitate educativă care, poate sprijini formarea și dezvoltarea omului de mâine începând cu micul școlar care, prin acumulare de informații și prin încurajarea de a descoperi și de a cerceta, își formează o conștiință de sine și o personalitate puternică.

Importanța pe care școala o acordă disciplinelor opționale dovedește gradul de performanță la care aceasta a ajuns, precum și modul în care s-a operat schimbarea de mentalități și atitudini la nivel organizațional.

În acești ani, este foarte important ca elevii să-și aleagă un parcurs individual care poate avea un impact determinant pentru viața lor.

Tot mai des se vehiculează ideea că, viața școlară nu trebuie desfășurată separat de viața socială. Din acest motiv, disciplina școlară opțională s-a născut din dorința de a învăța copiii pentru viață. Totul trebuie învățat temeinic. Chiar și viața! Soluția este să pregătești copiii pentru mâine, ancorându-i la ziua de azi, astfel încât, să înfrunte mai ușor viitorul.

Un alt aspect de care am ținut seama a fost motivația școlarului. Aceasta înseamnă că am descoperit în el dorința de a face ceva, pentru că este interesant și îi dă satisfacție. Am constatat că, școlarul face acel ceva, pentru că are propriile sale motive și nu sunt motivele altora. El este mânat de o curiozitate naturală.

Învățarea a căpătat astfel un aspect distractiv și util în același timp, iar el s-a simțit mereu cu dorința de a lua inițiativa. Din punctul meu de vedere, disciplina opțională are rolul de a provoca școala, profesorii și copiii, pentru a ieși din inerție și pentru a deveni o organizație în mișcare, așa numita școală care învață.

Opționalul poate fi considerat zona de inovație majoră în plan curricular și didactic, mai ales în ipostazele de discipline opționale noi (obiecte de studiu, în afara acelor prevăzute în trunchiul comun de la o anumită specializare, sau teme noi, care nu se regăsesc în programele naționale) sau de opțional integrat (o nouă disciplină structurată în jurul unei teme integratoare pentru o arie curriculară sau pentru mai multe arii curriculare).

Curricula poate fi monitorizată continuu și corectată pentru a deveni tot mai relevantă pentru elevi și mult mai aproape de nevoile și de prioritățile comunității locale.

Încurajează spontaneitatea, flexibilitatea și diversitatea, astfel încât resursele disponibile ale școlii, atât cele umane cât și cele materiale, sunt mai eficient folosite în conceperea, implementarea și evaluarea unui curriculum. În activitățile didactice centrate pe elevi, strategia cea mai frecvent utilizată este prin **implicare activă** se înțelege interacțiunea directă a subiectului cu conținutul învățării și transformarea acestuia, cât și conceperea de răspunsuri, de către elevi. Ea presupune renunțarea la metodele expositive de predare și facilitarea de contacte cât mai diverse și frecvente cu materialul de învățat. Este exact ceea ce o disciplină opțională le oferă elevilor. Profesorii trebuie să încurajeze și să faciliteze **implicarea activă a elevilor** în planificarea și administrarea propriului lor proces de învățare prin proiectarea structurată a oportunităților de învățare atât în sala de clasă, cât și în afara ei. De cele mai multe ori ne întrebăm cum ar fi mai bine să îi învățăm pe elevi rostul banilor.



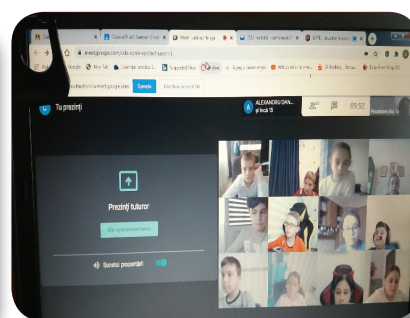
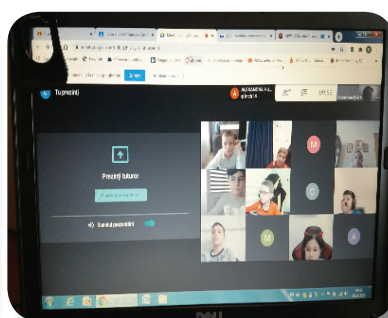
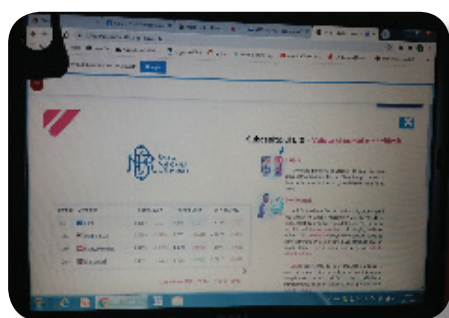
Despre Educația financiară



Revenind în zilele noastre, limbajul financiar a fost adaptat tuturor elevilor. Avem multe posibilități de a preda efectiv **EDUCAȚIE FINANCIARĂ**.

Platforma e-learning școala.appe.ro oferă elevilor posibilitatea de a-și dezvolta deprinderile și abilitățile financiare.

Posibilitatea de a avea acces la o **platformă educațională** îndrăgită de către copii, deoarece se pot juca, este de asemenea un mare avantaj. Conținutul educațional al aplicației aduce în atenția copiilor **primele noțiuni de educație financiară și antreprenoriat**, cum ar fi economisirea, gestionarea cheltuielilor sau stabilirea de obiective financiare.



APPE este dispusă ca, începând cu anul școlar 2020 - 2021, să se adapteze și să facă acest pas împreună cu platforma e-learning menționată, cât și distribuirea gratuită a manualelor în zonele defavorizate. Platforma poate fi accesată atât de pe un computer/laptop cu specificații reduse, cât și de pe un telefon mobil sau tabletă. Platforma notifică fiecare participant al cursului atunci când este adăugat un nou material sau când există un nou eveniment în curs.

Proiectul de implementare a Educației financiare se derulează în baza Protocolului de colaborare încheiat cu Ministerul Educației, din 2018 și a manualelor școlare pentru învățământul preșcolar, primar, gimnazial și liceal, elaborate de Dna Ligia Georgescu Goloșoiu și aprobate de MEC.

Programa școlară Educație financiară este elaborată într-o perspectivă modulară, disciplina putând fi studiată fie pe durata unui an școlar, fie pe durata a doi ani școlari, oferind cadrelor didactice posibilitatea unei utilizări flexibile. Prin elaborarea programei școlare pentru disciplina Educație financiară, clasele a III-a și/sau a IV-a, se urmărește formarea în rândul elevilor a unor competențe cu privire la gestionarea banilor și adoptarea unor decizii care au consecințe financiare, precum și conturarea unei imagini a modului în care banii sunt percepți, cheltuiți, economisiți, împrumutați, investiți în societatea de azi.

Bibliografie:

- Ligia Georgescu Goloșoiu, „Educație financiară – Banii pe înțelesul copiilor”
- Ligia Georgescu Goloșoiu, „Educație financiară – Banii pe înțelesul copiilor ” - caietul elevului





Povestea monedei - Program „Școala altfel”

Tipul de activități derulate: familiarizarea cu noțiuni elementare de educație financiară

Resursele implicate (număr cadre didactice, număr elevi etc.): 1 cadru didactic, 14 elevi, părinți.

Parteneri implicați (numele instituției): Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație

Menționarea spațiilor de desfășurare a activităților (în cazul în care au fost și altele, în afara unității de învățământ): domiciliul elevilor, mediul online

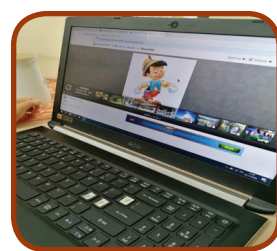
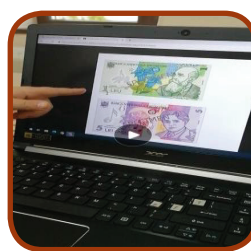
Obiectivele urmărite: a. Să intuiască rolul și modalități de utilizare a monedei
b. Să utilizeze aplicații educaționale, site-uri educaționale în activități educaționale

Descrierea activității: Prin intermediul activității integrate **Povestea monedei – Pușculița**, am urmărit dezvoltarea capacității copilului de a-și comunica propriile idei, opinii, gânduri și sentimente, cât și apropierea de viața cotidiană.

Elevii au învățat reguli de politețe pe care trebuie să le aplice la cumpărături, vor fi familiarizați cu produse-jucării, cu banii, adică monedele și bancnotele care circulă în țara noastră.

Copiii au învățat să-și asume roluri, să relaționeze cu alți membri ai familiei și să se implice în realizarea unei sarcini, să devină responsabili și toleranți.

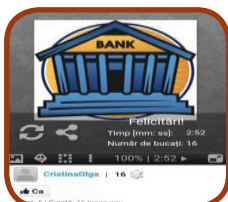
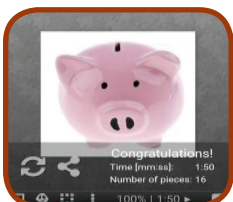
Principala modalitate de rezolvare a acestor abilități este jocul.



Povestea monedei – Pușculița

• vizionarea și audierea unor povești, care să îi familiarizeze cu lumea banilor - trocul, utilizarea monedelor, donarea monedelor

- * **Povestea monedei** - preluată de pe site-ul www.appe.ro <https://appe.ro> –prezentare PPT
- * **Punguța cu doi bani** de Ion Creangă <https://www.youtube.com/watch?v=b2LwySIEtFA>
- * **Pinocchio** de Carlo Collodi <https://www.youtube.com/watch?v=B9k5ifBZBak>
- * **Pușculița** de Ana Bunduc - preluată de pe platforma <https://scoala.appe.ro>
- * **Povestea banilor** <https://www.youtube.com/watch?v=bxFHUFh81TQ>



Proiecte de Educație financiară

- puzzle online: imagini din povești, banca, banknote, pușculița
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=0e95800ee506>
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=2a9d801c17fd>
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=236609af76f7>
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=24f5a3c9fdd7>
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=1316812e5796>
 - * <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=3b018b0f4569>
- aplicații online Wordwall
 - * <https://wordwall.net/ro/resource/2919796/punguța-cu-doi-bani>
 - * <https://wordwall.net/ro/resource/1229907/punguța-cu-doi-bani>
 - * <https://wordwall.net/ro/resource/1859338/pinocchio-de-carlo-collodi>
 - * <https://wordwall.net/ro/resource/549996/concentrazione-e-memoria/pinocchio-memory>
- Jocuri despre utilizarea banilor **La piață**
- Jocuri de decupare a monedele de aur, scrierea sau desenarea lucrurilor așteptate de la noul an școlar și așezarea în cufărul cu comori.
- Confectionarea unei pușculițe din materiale reciclabile pentru a economisi banii
 - * <https://www.youtube.com/watch?v=81PhXBiRMTg>
- Accesarea platformei <https://schoolmate.ro> și site-ul <https://appe.ro>



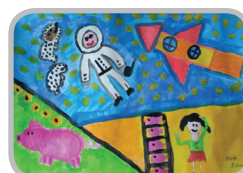
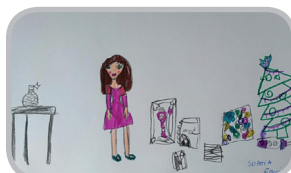
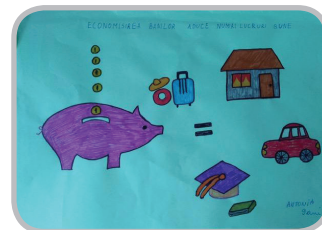
prof. Indrieș Olga - clasa Pregătitoare C - Școala Gimnazială „Iosif Moldovan” Arad

Activități Educație financiară - Program „Școala altfel”

Semne de carte



Despre economisire



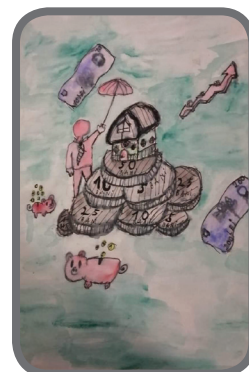
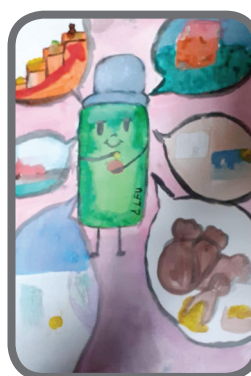
prof. coordonator Laura Iordache - Școala Gimnazială Centrală, Câmpina



Creativitate

Lucrări realizate în orele de Educație financiară

Desene realizate de elevii clasei a IV-a B
Liceul de Arte „Margareta Sterian”, Buzău
profesori coordonatori Lucica Dumitrescu și Monica Staicu





Creativitate



Povești, poezii și ghicitori despre bani

Andreea Olteanu, clasa a III-a:



Cuboidul cu butoane
Pentru domni și pentru doamne
Cardul bancar îl citește
Și pe loc te răsplătește.

(*Bancomatul*)



Laura-Antonia Bucătaru, clasa a III-a:

Tu îl faci, tu îl dai
Ca să iei în schimb ce n-ai
El te ține, te hrănește
Și tot el se cheltuiește.



(*Banu*)

Aida-Elena Tudor, clasa a III-a:

De vrei să economisești
Și dobândă să primești,
De ești mamă sau puștancă
Te duci frumușel la...

(*Bancă*)

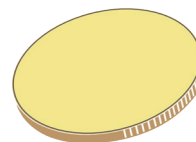
Strâng bani pentru investire.
E clar...

(*Economisire*)

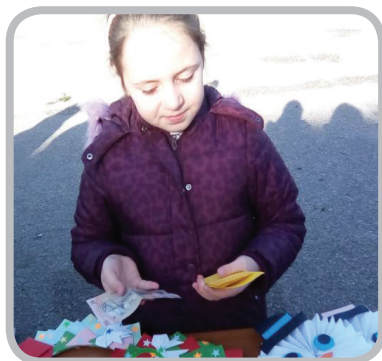


Maria-Carla Pătrănoiu, clasa a III-a:

Atunci când câștigi bănuțul
Să nu-l risipești, drăguțul!
De-o fi mare, de-o fi mic,
Bun și-acela, ce să zic?
Pentru cărți și jucării
Ori pentru acei copii
Mult mai puțin norocoși
Noi îi donăm bucuroși.



*Liceul cu Program Sportiv „Iolanda Balaș Soter”, Buzău
prof. coordonator Elena Toma-Nicolau*



Activitatea: „TÂRGUL DE CRĂCIUN”
Participanți: elevii claselor a III-a B și a III-a C

*Cunoștințele dobândite
în cadrul orelor de Educație financiară
s-au dovedit extrem de utile,
elevii fiind puși în situația de producători, vânzători,
dar și de cumpărători ai produselor.*

*Școala Gimnazială „B. P. Hasdeu” Câmpina, Prahova
prof. coordonatori Olteanu Mariana și Petre Daniela Maria*



Impresii

Ne jucăm și învățăm la orele de Educație financiară!

*„Educația nu e cât de mult ai memorat sau cât știi.
E capacitatea de a face diferența între ce știi și ce nu știi.”*
(Anatole France)

Început de an școlar 2020-2021, când elevii clasei a V-a și părinții acestora sunt invitați să aleagă disciplina opțională din oferta curriculară a școlii, ofertă care cuprinde și disciplina „Educația financiară”, propusă de mine, profesorul diriginte al clasei. Au ales opționalul **”Educația financiară”** în urma prezentării platformei educaționale **școala.appe.ro**, o aplicație care va fi folosită ca suport în cadrul orelor de Educație financiară și care oferă elevilor primele noțiuni de educație financiară.

Elevii mei, după parcurgerea primelor capitole, sunt foarte încântați de noile cunoștințe acumulate și de activitățile desfășurate pe platforma **școala.appe.ro**.

Suntem aproape de finalul semestrului I, vine vacanța de iarnă și aș dori să vă redau câteva **impresii** ale elevilor:

Claudiu - „credeam că bancnotele sunt din hârtie; nu știam că bancnotele au elemente de siguranță pe care le pot vedea și eu”;

Ryana - „am aflat lucruri noi și interesante despre bani și istoria lor”;

Andrei - „trebuie să economisesc ca să-mi pot îndeplini unele dorințe”;

Alexandra - „știu cum să-mi gestionez banii”;

Andreea - „pot să fac diferența dintre nevoi (necesități) și dorințe”.

**Mulțumesc Asociației pentru Promovarea Performanței în Educație (APPE)
pentru sprijinul acordat și pentru conținutul educațional al aplicației.**

*Aplicații practice
realizate
de elevi*



*prof. Adriana Dabu,
Școala Gimnazială Nr. 2 Cățelu-Glina, județul Ilfov*

MIC GLOSAR DE TERMENI FINANCIAR - BANCARI



card de debit (engl. debit card) – este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune doar de disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent pentru efectuarea unor operațiuni. În general, acest tip de card presupune existența în contul clientului a fondurilor necesare acoperirii valorii tranzacțiilor.

Prin utilizarea acestor carduri, consumatorul este împuternicit să cumpere mărfuri prin efectuarea unui transfer electronic al fondurilor direct din conturile lui personale de la bancă în conturile comerciantului.

card de debit cu facilitate de descoperit de cont (engl. debit card with overdraft facility) – este cardul prin intermediul căruia utilizatorul poate dispune, pentru efectuarea unor operațiuni, pe lângă disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent, și de o anumită sumă, respectiv o facilitate de descoperit de cont, în limita unui plafon predeterminat, acordată, de regulă, în situația în care drepturile bănești ale deținătorului sunt virate regulat în contul de card.

card de numerar (engl. cash card) – este cardul utilizabil doar la bancomat/A.T.M. sau la distribuitoare de numerar, pentru retragere de numerar.

card emis de o instituție de credit (engl. card issued by a credit institution) – în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României, reprezintă un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informație standardizat, securizat și individualizat, care permite deținătorului său să folosească disponibilitățile bănești proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului și/sau să utilizeze o linie de credit, în limita unui plafon stabilit în prealabil, deschisă de emitent în favoarea deținătorului cardului, în vederea efectuării uneia sau mai multora dintre următoarele operațiuni: retragerea sau depunerea de numerar de la terminale precum distribuitoarele de numerar și/sau A.T.M., de la ghișeele emitentului/instituției acceptante sau de la sediul unei instituții, obligată prin contract să accepte instrumentul de plată electronică, respectiv încărcarea și descărcarea unităților valorice în cazul monedei electronice; plata bunurilor achiziționate și/sau serviciilor prestate de comercianții acceptanți și/sau emitenți (de exemplu: plata serviciilor prestate de companii în domeniul telefoniei mobile, fixe, transmisii de date, servicii de televiziune și internet sau de către alți furnizori de utilități), precum și plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul imprinterelor, terminalelor P.O.S., A.T.M. sau prin alte medii electronice; transferurile de fonduri.

card emis de o instituție financiară nebancară (engl. card issued by a non-banking financial institution) – în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României, reprezintă un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informații standardizat, ce permite deținătorului persoană fizică efectuarea de retrageri de numerar și/sau de plăți din disponibilități bănești puse la dispoziție de instituția financiară nebancară sub forma unei linii de credit alimentate din contul acesteia deschis la o instituție de credit. Acest card nu acordă deținătorului accesul la un cont propriu deschis la o instituție de credit. Instituția financiară nebancară emitentă a cardului deschide deținătorilor doar conturi de evidență.



ISSN: 2343 - 9920
ISSN-L: 2343 - 9920



**ASOCIAȚIA PENTRU
PROMOVAREA PERFORMANȚEI
ÎN EDUCAȚIE**