



EDUCAȚIA FINANCIARĂ PE ÎNȚELESUL TUTUROR

Revistă de promovare a educației financiare
Nr. 43 / 2024

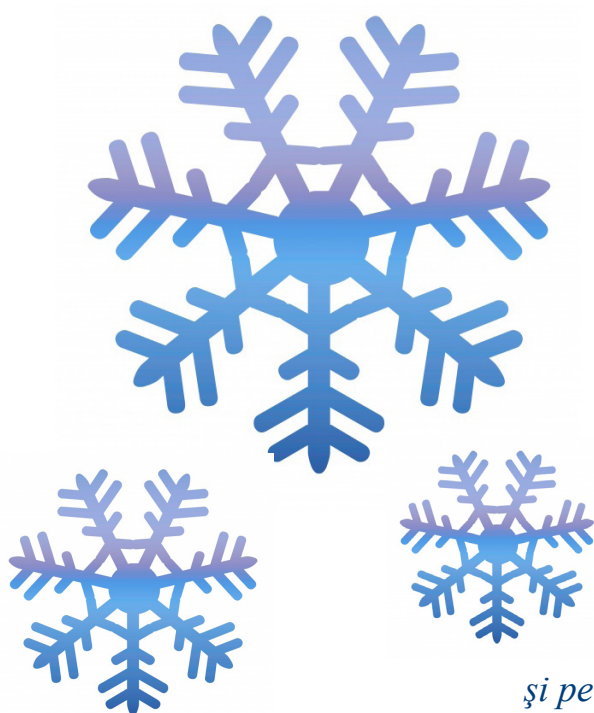
Materialele cuprinse în această publicație reprezintă o diseminare a modului de abordare și implementare a proiectului de „Educație financiară” în unitățile școlare din țara noastră și se adresează elevilor, dascălilor, profesorilor, inspectorilor școlari, părinților, dar și altor autorități implicate 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
Pași în istorie	2-3
Istorie bancară	4-5
Educație financiară	6-9
Școala Altfel	10-11
Aplicarea în practică	12-13
De la copii primite... ..	14-16



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**,
pe platforma e-learning **https://scoala.appe.ro**
și pe portalul **http://www.finzoom.ro/revista-educatia-financiara**.*



Editorial

TEME DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ - IDEI DE ABORDARE LA CLASĂ -

În urma procedurii de selecție a curriculumului la decizia școlii, pentru anul școlar 2023 – 2024, în școala noastră, a ieșit câștigător la clasa a II-a, opționalul de **Educație financiară prin joc**.

O mare bucurie pentru mine, cadrul didactic, să mă reîntâlnesc cu programa atât de ofertantă care îmi permite abordarea inter și transdisciplinară a conținuturilor. O mare bucurie, de asemenea, pentru faptul că membrii parteneriatului educațional (elevii și părinții) au identificat nevoia formării unor competențe și în domeniul financiar.

Așadar, am început călătoria fascinantă în istoria banilor, de la troc din Epoca de Piatră. Reactualizând tematica Săptămânii Altfel din anul școlar precedent care a vizat **invențiile care au schimbat omenirea**, încadrate pe epoci istorice, am constatat că elevii mei și-au amintit mare parte din informațiile referitoare la viața oamenilor din Preistorie, când aceștia erau doar culegători, vânători și pescari. Că **troc**ul a apărut când oamenii au constatat că produceau mai mult decât aveau nevoie.



Am experimentat și noi schimburi diverse, organizând la nivel de școală Târgul de cărți, unde copiii au schimbat între ei anumite cărți din biblioteca personală și Târgul de jucării, unde au putut face schimb de jucăriile de care s-au plictisit. Au confecționat afișe, recenzii de carte și au fost foarte creativi în organizarea standurilor proprii.

Dănilă Prepeleac, povestea lui Ion Creangă, ne-a edificat situația în care troc-ul nu este un schimb avantajos. Fiind sărac, leneș și prostuț, personajul își dovedește incompetența și lipsa de prevedere într-o serie de trocuri dezavantajoase, ceea ce face ca să obțină în final o pungă goală în schimbul unei perechi de boi.

Având în vedere valoarea relativă a bunurilor schimbate și alte limitări identificate ale trocului, am pornit mai departe în călătoria noastră la apariția primelor monede, din scoici la metale prețioase, în Asia, China și India.

Ciuboțelele ogarului, Punguța cu doi bani, dar și alte povești cu tâlc (**Banul muncit, Oglinda și banii, Recâștigarea bogăției** etc.), strecurate la începutul sau la finalul lecției, ne-au consolidat ideile de înțelepciune, responsabilitate, muncă sau identificarea unor riscuri în ceea ce privește banii.

Pornind de la termenii cunoscuți de economisire a apei, a curentului electric, adică a unor resurse importante, am ajuns la economisirea banilor. Tema ne-a favorizat discuții ample: **Economisim bani? Pentru ce? Ce modalități de economisire cunoașteți?**

Povestea porcului spart de Andy Szekely, o poveste de viață, cu tentă motivatoare ne-a provocat să confecționăm și noi o pușculiță din materiale reciclabile. Un borcan decorat cu tehnica șervețelului, cu capac decupat cu fantă pentru introducerea bănușilor. Capacul a fost lipit cu pistolul de lipit pentru a confirma intagibilitatea comorii.

Am cerut ajutorul părinților pentru a susține micul proiect, răsplătind implicarea micuților în treburile gospodărești sau rezultatele obținute la școală cu sume modice. Copiii au propus ca bănușii economisiți să-i folosească împreună pentru o activitate de 1 Iunie.

Irina Istrat,
Școala Primară Optima, Voluntari



ECONOMISIREA ȘI DEZVOLTAREA LA ÎNCEPUT DE SECOL XIX ÎN ARDEAL

Dezvoltarea economică stârnită de revoluția industrială a produs o ireversibilă schimbare a chipului Europei și a lumii. Este greu să ne imaginăm astăzi un oraș precum Clujul înconjurat de vechi ziduri de apărare străpunse de porți de intrare bine străjuite și cu bastioanele întreținute și păzite de breslele orașului. În interiorul lor se desfășura orașul cu ale sale construcții din lemn acoperite cu șindrilă, care au început odată cu zorii secolului XIX să fie înlocuite cu clădiri mai trainice, mai ales că în 1798 orașul a fost puternic afectat de un mare incendiu. Pe alocuri răsăreau palate elegante care rivalizau cu cele de la Pesta sau Viena. În acest fel curentul înnoirii se insinua treptat în viața socială și economică a orașului. La fel stăteau lucrurile și în celelalte localități ardelen, precum Brașovul sau Sibiu. Modernizarea agriculturii, dezvoltarea unor centre miniere, primele manufacturi făceau ca din pătura largă țărănească să se desprindă și o tot mai numeroasă pătură de salariați, noi negustori și meseriași ce aglomerau centrele urbane mai mari sau mai mici. Libertățile cetățenești acordate în Transilvania au determinat și ele creșterea populației orașelor, modernizarea lor și schimbarea înfățișării lor.

Transilvania era parte a Imperiului Habsburgic, care își căuta o cale de recuperare a decalajelor față de marile puteri din vestul continentului. Modernizarea însemna și un aparat birocratic, dar și unul militar semnificativ, care aduceau noi ocupații în orașele ardelen.



Începutul veacului XIX nu era lipsit de tensiuni militare, mai ales că primii săi ani au fost marcați de războaiele napoleoniene. Chiar dacă zonele de influență economică, politică și militară se stabilizaseră după înfrângerea lui Napoleon, forțele marilor puteri erau inegale și urmau tendințe divergente, de la cele centrifuge din imperiul Otoman la cele de coagulare din spațiul actualei Germanii. Într-o zonă intermediară a unor astfel de tendințe era Imperiul Habsburgic. Aici alternau zone bogate precum cele din jurul Vienei, Pragăi sau Budapestei și zone mai puțin bogate precum Transilvania, care erau și mai conservatoare și unde inovarea pătrundea mai anevoie.

Așadar orașele transilvane oscilau între progresul ce venea cu tinerii instruiți la universitățile apusene și negustorii mereu la curent cu noutățile iar pe de altă parte se manifesta un conservatorism care descuraja multe inițiative. Orașele erau conduse deopotrivă de negustori meșteșugari nobili, militari clerici, și presupunea o birocrație tot mai mare formată din notari, contabili, medici, juriști, profesori. Unele pături sociale dețineau privilegii, altele nu. Astfel era de înțeles de ce orice nouă idee novatoare trebuia să fie negociată între interesele divergente care concureau. Dar exista un numitor comun: lipsa banilor, cu atât mai mult cu cât secolul a fost bântuit încă de la început cu un cumul de crize, multe dintre ele suprapuse: crize economice, militare, epidemiologice și chiar climatice. Orașele aveau nevoie de bani, iar noii locuitori îi aveau, dar economisiți cu greu și trebuiau să-și asigure viitorul.

Pași în istorie



Pe la începutul veacului XIX, în Cluj, i-am fi putut întâlni pe trei tineri entuziaști. Nu sunt dovezi că drumurile celor trei s-ar fi întâlnit vreodată în orașul înconjurat de zidurile groase și anacronice, pe la vreuna din numeroasele biserici sau colegii din localitate. Ei au însă ceva în comun, o interesantă inovație financiară. Cei trei sunt Sándor Bölöni-Farkas, Peter Traugott Lange și Friedrich Michael Herbert. Personalități cu preocupări diferite, primul, un explorator maghiar, ceilalți doi, senatori la Brașov și respectiv la Sibiu, au pus bazele, oarecum independent unii de alții, unor instituții financiare. Primul în Cluj, al doilea la Brașov și ultimul la Sibiu. Toți trei sunt însă legați de orașul de pe Someș prin învățătură, toți studiind la Cluj.

Sándor Bölöni-Farkas a înființat în anul 1825 Gondoskodó Társaság la Cluj, Peter Traugott Lange a înființat în 1835 la Brașov Kronstädter Allgemeine Sparkasse, iar ultimul a înființat în 1841, la Sibiu, Hermannstädter Sparcassa. Cele trei instituții aveau în comun principiul economisirii. Își propuneau să ofere meseriașilor, zilierilor, servitorilor, agricultorilor sau a oricărei persoane harnice, minore sau majore, cele mai bune mijloace pentru a pune deoparte ceva din câștigul muncii lor, din câștigurile zilelor bune sau chiar din darurilor primite din când în când.

Sprijinul băncii venea prin oferirea unor dobânzi care să stârnească interesul, în așa fel încât sumele economisite să fie folosite la bătrânețe, pentru zestre, pentru începerea unei afaceri și mai ales pentru ajutor în caz de boală. Totodată statutul băncii brașovene arăta: **„Pentru a împiedica tinerii să cheltuiască inutil banii lor și pentru a-i obișnui în timp util cu o economie rezonabilă”**, ceea ce s-ar traduce astăzi cu o veritabilă educație financiară timpurie prin cumpătare, principiu pe care diriguitorii celor două instituții doreau să îl insuflă tinerilor, și care să nu fie enunțat doar în predica religioasă.

Un alt obiectiv interesant a fost: **„Pentru a aduna într-un mare întreg numeroasele sume mici de bani care zac moarte și nefolosite în detaliile lor din casele de economii particulare, din darurile sponsorilor și pentru a le transforma în folos public”**. Motoul primei bănci brașovene ar putea fi pus pe frontispiciul oricărei bănci de astăzi **«Arbeite, sammle, vermehre!»** (lucrați, adunați, înmulțiți).



Era pusă în mișcare nobila simbioză dintre necesitatea economisirii cu nevoia comunităților de a se dezvolta.

Din banii economisiți, în special, la Brașov și Sibiu s-au creat edificii de cultură, sănătate, care la rândul lor au creat o mai bună dezvoltare a standardului de viață a localităților ardelene.

După modelul unor astfel de instituții s-au format băncile românești sau maghiare în Ardeal, care au rămas, în cea mai mare parte a lor loiale principiilor puse de cei trei foști învățăcei ai Clujului.

Dr. Septimiu Moga
Sucursala Regională Cluj a BNR



ALPHA BANK



Istorie bancară

EXPOZIȚIA „CELE DOUĂ FEȚE ALE MONEDEI. MIJLOACE DE SCHIMB - CAPODOPERE ALE ARTEI” ALPHA BANK ȘI BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Alpha Bank împreună cu Banca Națională a României au pus la dispoziția celor interesați și pasionați, dar și pentru curioși, una dintre cele mai impresionante colecții de monede din lume, și anume Colecția Numismatică, cu o vechime de 50 de ani.

Încă din data de 22 septembrie 2023, până la finalul lunii decembrie 2023, expoziția din interiorul Muzeului Băncii Naționale a României a fost vizitată de 4.106 persoane, din care 1.712 adulți, (1.145 români și 567 străini) și 2.606 copii (2.603 români și 3 străini), iar pentru lunile ianuarie și februarie 2024, s-au înscris alte 655 de persoane dintre care 144 de adulți (128 români și 16 străini) și 511 copii.

Pentru prima dată în România, sunt expuse 100, dintre cele 11.000 de piese care fac parte din această impresionantă colecție, cu o desosebită importanță istorică, și culturală, cei prezenți fiind transpuși direct în lumea Greciei antice și a mitologiei grecești. Din antichitate și până în zilele noastre, moneda este o îmbinare a comunicării din trecut, cu educația financiară din prezent, dobândind astfel două sensuri: moneda ca mijloc de tranzacționare și moneda ca operă de artă, datorită elementelor specifice, prin care pot fi transmise mai multe mesaje.

Publicul poate observa una dintre primele monede emise, și anume: o hekta, concepută din electrum (aliaj natural din aur și argint), bătută în Asia Mica - Ionia sau Lidia – în perioada 630 și 600 î.Hr., precum și primele monede grecești bătute în Aegina, folosite în tranzacții internaționale, cum ar fi: tetradrahmele Atenei cu bufnița pe revers și cele de tip Alexandru cel Mare sau monede din Callatis și din Histria.

Vă prezentăm câteva dintre modele pe care le puteți vedea de aproape:

1. Stater de argint emis de orașul Egina (Attica)

470/465 – 445/440 î.Hr.



În 1972, anul nașterii colecției numismatice, Alpha Bank a primit un nou logo, care o reprezintă până în prezent. Sursa de inspirație pentru acest logo a fost staterul din argint din Egina, primul oraș-stat din Grecia care a emis moneda în secolul al VI-lea î.Hr. Iconografia specifică monedelor Egeinei, de la începutul și până la finalul istoriei sale numismatice, este reprezentată de țestoasa, inițial de țestoasa de apă, iar mai târziu, de țestoasa de uscat. Pe reversul primelor monede emise de Egina este incizat un pătrat neregulat, care de-a lungul timpului a căpătat o formă din ce în ce mai regulată, compartimentat în cinci secțiuni. Reversul acestei monede a devenit logo-ul Alpha Bank.

2. Drahma de argint emisă de orașul Histria

4340 - 330 î.Hr.



Histria este prima colonie grecească fondată pe coasta de vest a Mării Negre, fiind întemeiată în a doua jumătate a secolului al VII-lea î.Hr. de coloniștii din Milet. A fost printre cele mai importante orașe și centre

Istorie bancară**ALPHA BANK**

comerciale ale Pontului Euxin. Spre finalul secolului al V-lea î.Hr., aici au fost batute monede din argint, în special drahme. Pe avers acestea au reprezentat două capete, unul în poziție normală, altul inversat, care ar putea fi identificate cu Dioscurii al caror cult era răspândit de-a lungul coastelor Pontului Euxin. Conform unei teorii, cele două capete inversate simbolizează cele două guri de vărsare ale Dunării, despre care s-a crezut un timp că se varsă atât în Pontul Euxin, cât și în Marea Adriatică. Pe revers este prezent un vultur de mare cu un delfin în gheare, o reprezentare deosebită, inspirată de mediul natural din jurul orașului și, în același timp, o mărturie despre activitatea maritimă a locuitorilor acestei cetăți.

3. Octobol de argint emis de orașul Callatis**350 - 281 î.Hr**

Colonia grecească Callatis a fost întemeiată în secolul al VI-lea î.Hr. de metropola doriană Heraclea Pontica, la rândul ei colonie a Megarei. Majoritatea surselor literare atestă originea megariană a orașului Callatis, care pare să fi fost, încă de la început, un centru important atât pentru cultivarea grânelor, cât și pentru o amplă activitate legată de negoțul acestora. Callatis a început să bată monede în a doua jumătate a secolului al IV-lea î.Hr., punând în circulație piese din argint care îl aveau reprezentat pe avers pe Hercule, iar pe revers armele acestuia: măciuca, arcul și tolba cu săgeți.

Hercule era considerat fondatorul mitic și protectorul orașului, fapt care explică prezența sa pe însemnele monetare. Totodată, cultivarea cerealelor, care a jucat un rol deosebit în dezvoltarea orașului, este ilustrată pe monede prin reprezentarea unui spic de grâu.

4. Tetradrahma de argint emisa de Atena (Attica)**430 - 420 î.Hr**

În jurul anului 508 î.Hr., atunci când Clistene a pus bazele reformelor sale democratice, atenienii au adoptat un nou tip pentru monedele lor, care era menit să servească drept model până la încetarea producerii propriilor monede de argint, adică în secolul I î.Hr. Tetradrahmele ateniene erau numite „bufnițe” (gr. glaukes), fapt confirmat și de sursele antice.

Modul în care sunt redați ochii și cerceii zeiței, felul în care sunt redat motivele vegetale de pe coiful acesteia, precum și reprezentarea bufniței constituie criterii care ne permit astăzi clasificarea cronologică a tetradrahmelor ateniene.

*Mai multe reprezentări online ale monedelor, le puteți găsi pe
www.alphabank.ro/despre-noi/colectia-numismatica.*

Tot în cadrul expoziției întâlnim și un sector dedicat persoanelor cu deficiențe de vedere, în care sunt expuse 10 monede rare din cadrul colecției, precum și povestea acestora în limbajul Braille.

Persoanele care doresc să participe la expoziție, sunt invitate până în data de 1 martie 2024, de luni până vineri la orele 10:00, 12:00, 14:00 și 16:00.

Programarea vizitelor pentru adulți sau cele școlare se poate face cu minimum 2 zile lucrătoare înainte de data solicitată.

Echipa Alpha Bank România S.A.

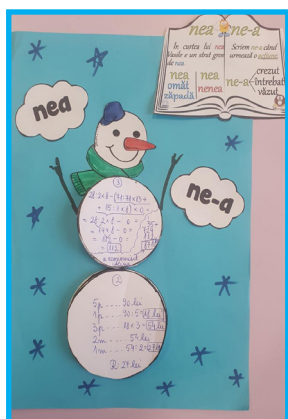
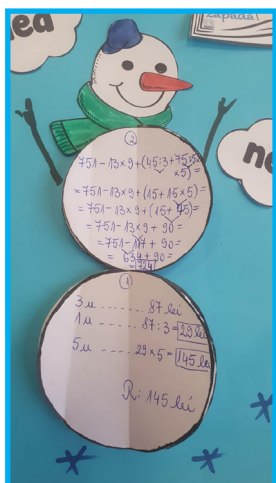


OMUL DE ZĂPADĂ - clasa a III-a

“Omul de Zăpadă” este o activitate interdisciplinară care vizează materiile AVAP, matematica, educația financiară, muzică și mișcare și limba română.

Pentru că toți copiii iubesc zăpada și în special oamenii de zăpadă, am realizat la școală împreună cu elevii mei de clasa a III-a această activitate, urmând pașii:

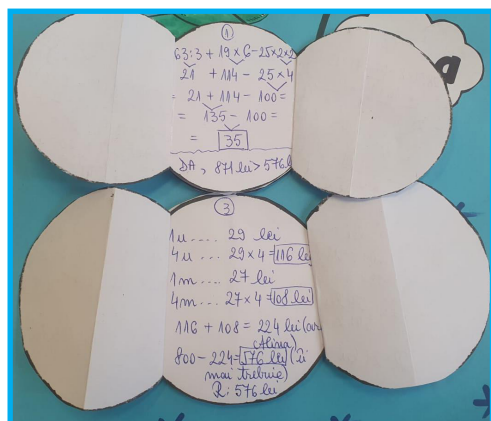
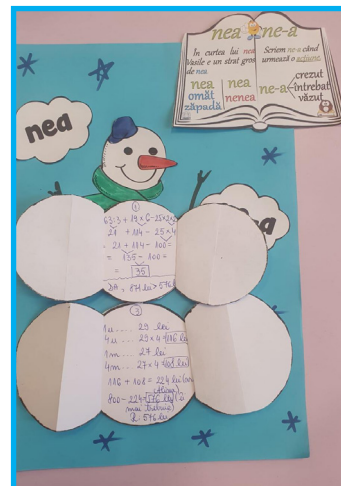
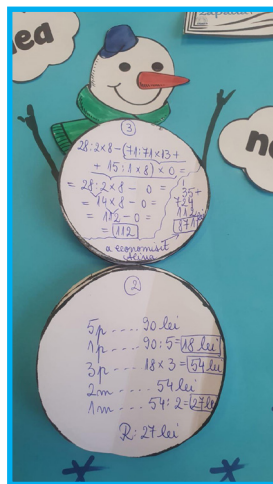
1. Am decupat cele trei cercuri mari, cele trei cercuri mici, capul, doi nori și cărticica de pe foaia șablon primită de fiecare copil.
2. Am rezolvat problemele de pe fiecare cerc mare, probleme care vizează împărțirea numerelor naturale de două cifre la numere naturale de o cifră, am explicat scrierea cuvintelor **nea/ne-a** și am lipit cercurile mari ca în imagine:



• **Nea Vasile ne-a** povestit că a cumpărat fiecareia dintre cei 5 nepoți ai săi câte un ursuleț. Știind că 3 ursuleți valorează 87 de lei, câți lei a plătit el pentru ursuleții nepoților săi? (R: 145 lei)

• **Nea Ion ne-a** spus că el are un nepot căruia i-a cumpărat o mașinuță care merge și pe nea. Știind că două mașinuțe costă cât 3 păpuși și că 5 păpuși costă 90 de lei, aflați câți lei a plătit el pentru mașinuță. (R: 27 lei)

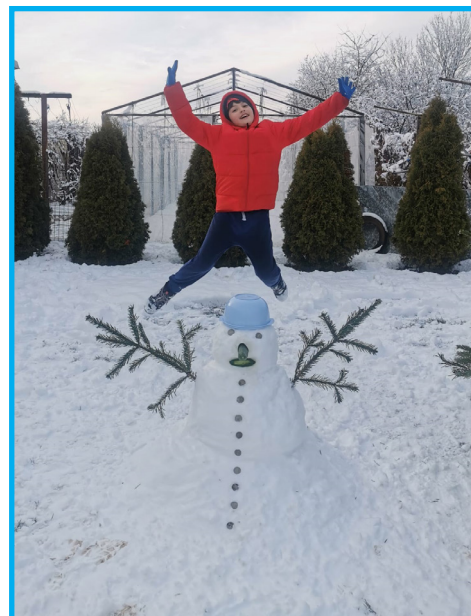
• **Alina ne-a** explicat că a economisit în pușculița ei o sumă egală cu valoarea a 4 ursuleți cumpărați de **nea Vasile** și a 4 mașinuțe de tipul celor cumpărate de **nea Ion**, pentru a cumpăra o pereche de skiuri numai bune pentru câtă **nea** este afară. Știind că skiurile costă 800 de lei, aflați câți lei îi mai trebuie Alinei. (R: 576 lei)



Educație financiară



3. Am cântat cântecul “*Om de Zăpadă*”: <https://www.youtube.com/watch?v=35hAjisjbO8>.
4. Am rezolvat exercițiile de pe fiecare cerc mic, exerciții care vizează ordinea operațiilor și am lipit cercurile mici ca în imagine:
 - $63:3+19\times6-25\times2\times2 =$ (R:35)
 - $751-13\times9+(45:3+75:5\times5) =$ (R:724)
 - $28:2\times8-(71:71\times13+15:1\times8)\times0 =$ (R:112)
5. Dacă Alina a mai economisit suma rezultatelor celor 3 exerciții acum poate ea să își cumpere skiurile? Justificați răspunsul! (R: da, 871lei>576lei)
6. Am lipit capul, norii și cărticica, apoi am desenat mâinile, ochii, nasul, gura, fularul și pălăria omului de zăpadă...și am decorat cu fulgi lucrarea noastră.
7. Pentru că toți am lucrat frumos, am făcut și un om de nea în curtea școlii!



Cele mai frumoase activități pentru copii sunt cele interdisciplinare.
În aceste activități îmbinăm jocul cu munca, ne distrăm, dar și învățăm,
lucrăm în echipă, ne ajutăm, preluăm idei creative ale colegilor, ne consolidăm
noțiunile învățate, învățăm cât de important e să economisești...
la toate acestea adăugându-se și magia iernii și bucuria reală a copiilor
atunci când se joacă cu zăpada.

„Te iubim, IARNĂ!”

Prof. Mihăilescu Iuliana Mihaela
Școala Gimnazială „Sfântul Vasile” Ploiești, jud. Prahova

EDUCAȚIE FISCALĂ



O componentă importantă a educației financiare este educația fiscală, care este menită să îmbunătățească nivelul de educație a copiilor, adolescenților, tinerilor, adulților în ceea ce privește sistemul taxelor și impozitelor.

Educația în domeniul fiscal reprezintă un ansamblu de abilități și cunoștințe care ajută individul să conștientizeze importanța îndeplinirii obligațiilor fiscale către statul român.

Educarea timpurie a viitorilor contribuabili spre conformarea fiscală voluntară, trebuie să fie percepută drept o atitudine corectă, în care plata taxelor este atât o obligație legală, cât și un act de civism.

Transmiterea sistematică și structurată de informații referitoare la sistemul de taxe și impozite și la beneficiile acestuia are ca scop educarea populației pentru o înțelegere pozitivă a rolului taxelor și impozitelor, în vederea reducerii evaziunii și fraudei fiscale și pentru a oferi cetățenilor informații despre serviciile și facilitățile care sunt posibile cu ajutorul taxelor și impozitelor (educație, asistență medicală etc.). Un număr mare de țări a implementat inițiative de educare a contribuabililor în ultimii ani, pentru ca aceștia să poată înțelege mai bine sistemul fiscal, pentru a crește moralul fiscal și conformarea fiscală.

A. CARE SUNT IMPOZITELE?**Impozit pe venit**

de 1% sau 3% dacă societatea are 1 angajat cu 8 ore (microîntreprindere).

Impozit pe profit

de 16% din profitul impozabil al societății.

B. CUM SE APLICĂ ACESTE IMPOZITE?

Trim. I: IAN. – FEB. – MAR. => 16% pe profit / 1% sau 3% pe venit, care se achită până în 25 aprilie

Trim. II: APR. – MAI. – IUN. => 16% pe profit / 1% sau 3% pe venit, care se achită până în 25 iulie

Trim. III: IUL. – AUG. – SEPT. => 16% pe profit / 1% sau 3% pe venit, care se achită până în 25 octombrie

Trim. IV: OCT. – NOI. – DEC. => 16% pe profit / 1% sau 3% pe venit, care se achită până în 25 ianuarie

Educație financiară



Exemplu calcul impozit pe profit (SRL - societate cu răspundere limitată)

Calculul pentru impozitul pe profit este destul de simplu. Formula este de $16\% \times (\text{venituri totale} - \text{cheltuieli totale})$.
Luăm un exemplu pentru a înțelege mai ușor calculul impozitului pe profit.

O companie are un venit de 1.200.000 de lei și cheltuieli în valoare de 100.000 de lei pe an. Compania nu are angajați. Impozitul pe profit se calculează ca $16\% \times (1.200.000 - 100.000)$, adică $16\% \times 1.100.000$, ceea ce înseamnă 176.000 de lei.

Pentru a ști care este profitul net, vom avea nevoie de un nou calcul: $1.200.000 - 100.000 - 176.000$. Rezultatul este de 924.000 de lei. Profitul va fi distribuit sub formă de dividende. Pentru dividende, se va plăti 8%, adică $8\% \times 924.000$, deci 73.920 de lei. Valoarea netă a dividendelor este de $924.000 - 73.920$, adică 850.080 lei.

Exemplu calcul impozit pe venit (SRL - societate cu răspundere limitată)

O companie are un venit de 1.200.000 de lei și cheltuieli în valoare de 100.000 de lei pe an. Compania nu are angajați. Impozitul pe venit se calculează ca $1\% \times 1.200.000 = 12.000$ sau ca $3\% \times 1.200.000 = 36.000$ lei.

Cine poate opta pentru plata acesteia? Companiile care îndeplinesc următoarele condiții:

- a realizat venituri care nu au depășit echivalentul în lei a 500.000 euro;
- capitalul social al acesteia este deținut de alte persoane decât statul și unitățile administrativ-teritoriale;
- nu se află în dizolvare, urmată de lichidare, înregistrată în registrul comerțului sau la instanțele judecătorești, potrivit legii;
- a realizat venituri, altele decât cele din consultanță și/sau management, în proporție de peste 80% din veniturile totale;
- are cel puțin un salariat;
- are asociați/acționari care dețin peste 25% din valoarea/numărul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot la cel mult trei persoane juridice române care se încadrează să aplice sistemul de impunere pe veniturile microîntreprinderilor, incluzând și persoana care verifică îndeplinirea condițiilor.

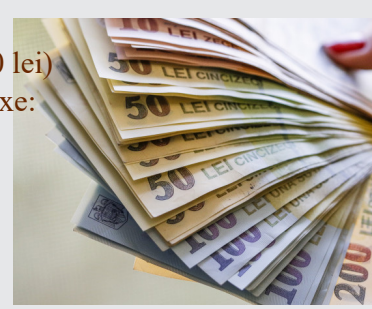
Taxe pe salariu

Salariul minim brut pe economie = 3.300 lei brut (total cost angajator = 3.370 lei)

Contribuțiile se vor calcula la un salariu brut de 3.100 lei, 200 lei fiind fără taxe:

Contribuții total/lună = 1.291 lei, din care:

- CAS/lună (pensie) = 775 lei
- CASS/lună (sănătate) = 310 lei
- Impozit/lună = 136 lei
- CAM – contribuția asiguratorie pentru muncă = 70 lei.



VALABIL ÎNCEPÂND CU OCTOMBRIE 2023		VALABIL ÎNCEPÂND CU IANUARIE 2024		VALABIL ÎNCEPÂND CU IANUARIE 2023		VALABIL ÎNCEPÂND CU IANUARIE 2024	
Impozit venit micro 1% (SRL cu angajat la salariul minim)		Impozit venit micro 3% (SRL cu angajat la salariul minim)		Impozit pe profit 16% (SRL fără angajat)		PFA sistem real	
Explicație	Suma	Explicație	Suma	Explicație	Suma	Explicație	Suma
Total Venituri / luna	1200000	Total Venituri / luna	1200000	Total Venituri / luna	1200000	Total Venituri / luna	1200000
Total Cheltuieli / luna	100000	Total Cheltuieli / luna	100000	Total Cheltuieli / luna	100000	Total Cheltuieli / luna	100000
Profit	1.084.630	Profit	1.060.630	Profit	1.100.000	Profit	1.100.000
Impozite							
Impozit venit 1%	12.000	Impozit venit 3%	36.000	Impozit profit 16%	176.000	Impozit profit 10%	110.000
Impozit dividende 8%	86.770	Impozit dividende 8%	84.850	Impozit dividende 8%	73.920		
Total contribuții/lună – salarii brute aferente unui salariu minim la 8 ore de 3300 lei	1291	Total contribuții/lună – salarii brute aferente unui salariu minim la 8 ore de 3300 lei	1291	Total contribuții/lună – salarii brute aferente unui salariu minim la 8 ore de 3300 lei	0		

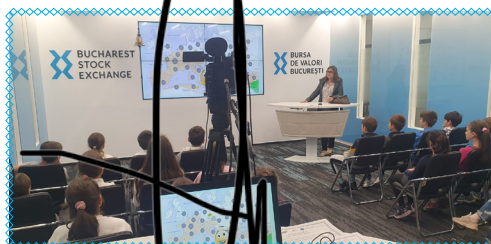
Bibliografie:

- *Strategia națională de educație financiară*
- *Anaf.ro*
- *Socotim.ro*

ACTIVITĂȚI DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ

Am fost invitată la Bursa de Valori București (BVB) pentru a susține un atelier de educație financiară pentru copii de clasa a III-a.

A fost o lecție interactivă despre troc, bani, cum se câștigă aceștia, cum îi cheltuim responsabil, cum îi economisim și de ce, cum îi investim (achiziția de acțiuni ale unei companii, pentru că tot eram în incinta BVB), cum suntem darnici cu cei care nu au aceleași posibilități (activități caritabile).



Am vorbit despre moneda națională a României, monede și bancnote în circulație, diferența dintre leu și RON.

Apoi, ne-am jucat, încercând să introducem în jocul educațional (Kids - o afacere de succes), toate noțiunile teoretice învățate.



Am fost invitată de un părinte să le vorbesc elevilor de clasa a VIII-a despre educația financiară (nevoi și dorințe, venituri și cheltuieli, poziție financiară, buget personal, buget public și o paralela între aceste două bugete etc.). Am avut și un specialist, care le-a explicat bugetul statului pe înțelesul elevilor.

„În Școala altfel din sectorul 4, buburuzele istețe ale clasei a III-a B au avut parte de o activitate dedicată Educației Financiare, sub îndrumarea doamnei Ligia Goloșoiu, doctor în economie. Ne-am evaluat împreună abilitățile și deprinderile pentru micii viitori antreprenori și am obținut numeroase informații prețioase.

Vă mulțumim!”

Cadru didactic

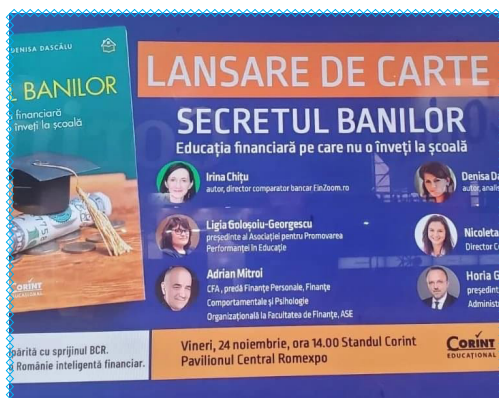


Am participat la „Maratonul educației financiare” - ediția a III-a, de la Profit.Ro, pentru a vorbi despre proiectele pe care le derulează APPE în acest domeniu.

Am demonstrat că educația financiară nu este doar o nevoie, ci și o oportunitate de a construi un viitor financiar mai bun.



Școala Altfel



Acum 16 ani, participam la Gaudeamus, alături de Editura Didactică și Pedagogică, la lansarea primei mele cărți de Educație financiară, Banii pe înțelesul copiilor. Cartea a constituit începutul unei serii de 8 manuale școlare de Educație financiară scrise pentru învățământul preuniversitar, care sunt utilizate în proiectul național



formal de introducere a Educației financiare ca și curriculum la decizia școlii sau interdisciplinar sau extracurricular.

În noiembrie 2023, am participat la lansarea cărții Secretul banilor. Autoare, două prietene jurnaliste: Irina și Denisa. Felicitări doamnelor și mult succes în continuare!

Cu ocazia zilei internaționale a economisirii, 31 octombrie, am participat la o emisiune - dezbateri despre economisire, în cadrul emisiunii „Educația la putere”. Moderator: doamna Monica Ghiurco.



Invitați: doamnele LIGIA GOLOȘOIU-GEORGESCU și ROXANA BUCUR, consultant financiar, profesorul de finanțe ADRIAN MITROI și trainerul de educație financiară ADRIAN ASOLTANIE.



Am fost invitata doamnei Daniela Mihai Soare de la Radio România Actualități pentru a vorbi despre Educația financiară în învățământul preuniversitar.





Aplicarea în practică

BAZARUL „LUMINA UNUI ZÂMBET DE CRĂCIUN” - ACTIVITATE PRACTICĂ DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ ÎN CADRUL OPȚIONALULUI BAZAT PE RESURSE DIGITALE „BUCURIILE PUȘCULIȚEI” -

În contextul tot mai accentuat al necesității de a forma cetățeni responsabili și educați financiar, Școala Gimnazială „Mihai Drăgan” din Bacău a introdus un opțional inovator, bazat pe resurse digitale, intitulat „Bucuriile Pușculiței”, propus de către Lidia Sabău, profesor pentru învățământul primar. Acest program se adresează elevilor claselor a III-a și a IV-a și are ca scop dezvoltarea abilităților financiare într-un mod interactiv și aplicat. Unul dintre momentele-cheie ale acestui opțional este organizarea bazarului de Crăciun, care nu doar încurajează spiritul sărbătorilor, ci aduce și beneficii considerabile în educarea financiară a elevilor.

În ultima decadă, educația financiară a devenit un aspect vital al formării individuale, iar introducerea opționalelor în acest domeniu în școlile primare reprezintă un pas esențial către creșterea conștientizării financiare încă de la o vârstă fragedă.

În cadrul Școlii Gimnaziale „Mihai Drăgan”, opționalul „Bucuriile Pușculiței” se va desfășura cu succes în anul școlar 2023-2024, având un impact semnificativ asupra elevilor claselor a III-a și a IV-a.



Bazarul „Lumina unui zâmbet de Crăciun”, desfășurat cu fast pe 21 decembrie 2023, în cadrul

Săptămânii Școala Altfel, a fost nu doar un eveniment festiv, ci și o oportunitate prețioasă de învățare practică. Clasele participante direct, reprezentând învățământul primar, au avut sarcina de a lucra împreună pentru a crea produse atrăgătoare, astfel încât să organizeze standuri atractive. În urma acțiunii de vânzare de produse la bazar, elevii și-au gestionat propriile resurse financiare obținute. Această responsabilitate nu doar că a dezvoltat abilitățile de gestionare financiară, ci a și învățat elevii să lucreze în echipă și să își asume responsabilități.

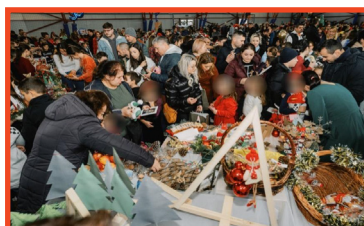


Evenimentul a fost plin de culoare, entuziasm și, mai presus de toate, de învățăminte practice legate de gestionarea resurselor financiare. Cu participarea a nu mai puțin de 25 de clase, incluzând elevi din învățământul primar și gimnazial, cadre didactice și părinți, bazarul a devenit un hub vibrant de activități financiare și caritabile.

Scopul principal al bazarului a fost, pe lângă oferirea unei platforme pentru aplicarea cunoștințelor financiare dobândite în cadrul opționalului, și colectarea de fonduri pentru două cazuri medicale grave din școală.

Astfel, bazarul nu s-a limitat doar la o experiență de vânzare și cumpărare, ci a devenit un mijloc de sprijin și solidaritate în comunitatea școlară.

Partea practică a opționalului a fost materializată în organizarea bazarului de Crăciun, un eveniment care a devenit un laborator viu pentru elevi. Fiecare clasă a avut ocazia să aplice cunoștințele financiare acumulate pentru a gestiona banii strânși în mod responsabil. Elevii au fost implicați în stabilirea bugetelor, în luarea deciziilor privind prețurile, în identificarea modalităților de maximizare a profitului, în marketing și management.



Aplicarea în practică



Gestionarea sumelor de bani obținute a fost lăsată în responsabilitatea fiecărui colectiv de clasă, oferindu-le elevilor oportunitatea de a lua decizii în ceea ce privește cheltuielile, economiile și donațiile. Această experiență directă i-a învățat pe copii nu doar să administreze resursele financiare, ci și să fie conștienți de impactul pe care acestea îl pot avea în comunitate. Această gestionare autonomă a resurselor financiare a contribuit la dezvoltarea responsabilității și a conștientizării importanței unei administrări corecte a banilor încă de la vârste fragede.



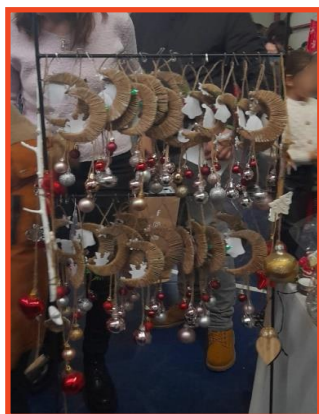
Bazarul „Lumina unui zâmbet de Crăciun” organizat în cadrul opționalului „Bucuriile Pușculiței” nu doar că a adus magia sărbătorilor în Școala Gimnazială „Mihai Drăgan”, dar a și oferit elevilor o experiență practică și memorabilă în domeniul educației financiare. Prin gestionarea banilor, implicarea în activități practice și contribuția la cauze sociale, acești tineri învață nu doar să gestioneze resursele financiare, ci și să devină cetățeni responsabili și solidari. Bazarul de Crăciun rămâne un exemplu elocvent al modului în care educația financiară poate fi integrată în viața școlară, aducând beneficii durabile atât pentru elevi, cât și pentru comunitatea din care fac parte.



Opționalul „Bucuriile Pușculiței” și bazarul de Crăciun desfășurat în cadrul Școlii Gimnaziale „Mihai Drăgan” reprezintă un exemplu elocvent de cum educația financiară poate fi transformată într-o experiență practică, relevantă și integrată în comunitate. Prin implicarea activă a elevilor în gestionarea fondurilor, precum și prin contribuția lor la rezolvarea

unor probleme concrete, se conturează cetățeni responsabili și conștienți ai importanței solidarității în construirea unei comunități sănătoase.

În concluzie, bazarul „Lumina unui zâmbet de Crăciun” desfășurat în cadrul opționalului „Bucuriile Pușculiței” nu este doar un eveniment festiv, cu momente artistice și tombolă, ci și un instrument educativ deosebit. Impactul său se resimte în dezvoltarea abilităților financiare, în cultivarea spiritului caritabil și în promovarea responsabilității individuale. Prin astfel de inițiative, Școala Gimnazială „Mihai Drăgan” nu doar pregătește elevii pentru viitor, dar contribuie și la construirea unei comunități mai conștiente și mai unite.



Prof. Lidia Sabău,
Școala Gimnazială „Mihai Drăgan” Bacău



De la copii primite...

ACTIVITĂȚI DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ

În luna decembrie 2023, elevii clasei a IV-a B de la **Școala Gimnazială „Sfântul Vasile” Ploiești**, coordonați de doamna profesor pentru învățământ primar, Marin Mihaela, au desfășurat atelierul de pictură decorativă pe sticlă „Felinarul magic”.

Elevii au colindat gazdele de la Clubul de pictură „Micul Picasso” și au pictat pe sticlă felinare care să-i lumineze calea Moșului. Într-o atmosferă de poveste, cu aromă de brad și scorțișoară, asistați de spiridușii iscusiți, copiii au creat lucruri magice și au dat startul sărbătorilor de iarnă.

Micii matematicieni, lingviști, istorici, geografi, artiști au valorificat cunoștințele asimilate de-a lungul timpului, îmbinând armonios plăcutul cu utilul.

În primii ani de școală, educația financiară a fost studiată permanent, atât ca disciplină opțională, cât și în manieră interdisciplinară, alături de alte discipline, precum matematica, istoria, geografia. Atât activitățile obligatorii, cât și cele extracurriculare, îi formează pe copii și le dezvoltă competențele necesare.

Elevii clasei I A de la **Școala Gimnazială nr. 6 Iacob Mureșianu Brașov**, coordonați de doamna profesor pentru învățământul primar, Mariana Lazăr, au desfășurat, cu ocazia Zilei de Sfântul Nicolae, activități educative de Educație financiară, prin care au studiat bancnotele, au învățat să prețuiască, să economisească, dar și să dăruiască bani semenilor mai puțin norocoși.

Au compus poezii, au numărat bănuții primiți și au rezolvat probleme cu bani.

Banul și darul lui Dumnezeu

*La școală, în zi de sărbătoare, toți am primit
Saci cu bani auriți, de Sfântul Nicolae dăruiți.
Moșul la ora de Educație financiară ne-a învățat
Că banul trebuie cumpătat,
Că el nu trebuie îngropat
Că să dea rod bogat;
Că el nu crește în copac
Ci nevoile îmi satisfac;
Și să nu mă gândesc doar la a mea dorință
Ci și la a semnelui meu nevoiță.
Căci darul, Dumnezeu îl prețuiește
Și acolo Sus îl înmulțește!*

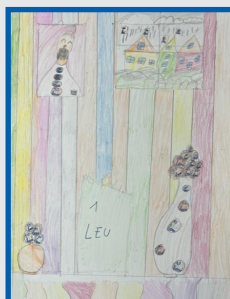


De la copii primite...



Lucrările au fost realizate de elevii clasei a II-a B de la Liceul de Arte „Margareta Sterian” din municipiul Buzău, coordonați de prof. Dumitrescu Lucica și prof. Staicu Monica.

Micii pictori au transpus cu talent și implicare noțiunile pe care le-au dobândit la disciplina opțională „Educație financiară prin joc”.

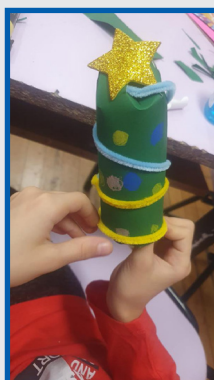
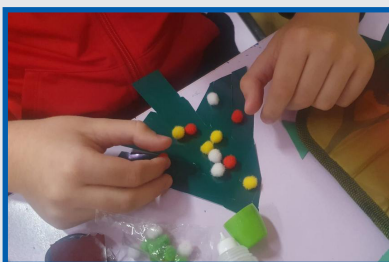
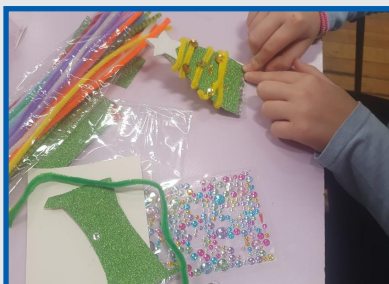
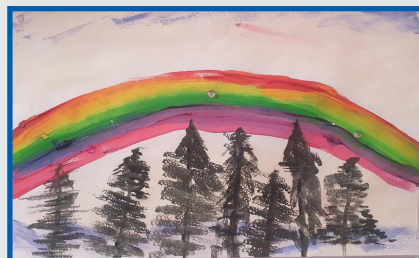




De la copii primite...

Lucrări despre iarnă realizate de elevii clasei a III-a B,
Școala Gimnazială „Sfântul Vasile” Ploiești,
îndrumați de prof. Mihăilescu Iuliana Mihaela.

Să simțim așadar... **MAGIA IERNII**



APPE: Peste 630.000 de preșcolari și elevi din învățământul românesc studiază „Educația financiară” - Comunicat de presă

sursa: www.economistul.ro

„Anul școlar 2023-2024, reprezintă cel de al unsprezecelea an școlar de predare a acestui optional în învățământul preuniversitar din România. Numărul celor care îl studiază a crescut de la an la an, respectiv peste **630.100 preșcolari și elevi din învățământul preuniversitar** (din București și din cele 41 județe) se bucură de predarea unei ore pe săptămână din această disciplină, sub formă de: opțional – adică curriculum la decizia școlii; (CDȘ), interdisciplinar – cu istoria, matematica, limba română, antreprenoriat, dezvoltare personală sau extracurricular. Totodată, în perioada 2013-2023, **APPE a oferit cu titlu gratuit cca. 1,5 milioane de manuale**”, a declarat *Ligia Georgescu-Goloșoiu* președinte APPE.

Ca și în anii trecuți, proiectul de implementare a Educației financiare în învățământul preuniversitar se derulează pe trei paliere:

- unul **formal** (desfășurat prin școală, pe baza manualelor școlare scrise după programele Ministerului Educației și avizate de către acesta),
- unul **non-formal** (vizita la o bancă, la un muzeu de istorie, la Muzeul BNR, la o companie etc.),
- unul **informal** (prin utilizarea platformei deschise e-learning) de implementare a Educației financiare pe grupe de vârstă (învățământ preșcolar-liceu).

Predarea disciplinei Educație financiară se realizează hibrid:

1. folosind auxiliarele curriculare fizice și rezolvând exercițiile;
 2. folosind platforma e-learning gratuită atât pentru profesori, cât și pentru preșcolari și elevi:
- Pe această platformă, se pot găsi manualele digitale și interactive, pe grupe de vârstă.

Prin introducerea acestei noi discipline, s-a urmărit: utilizarea unor metode și tehnici inovatoare de predare de către cadrele didactice (ghid de predare), precum și dezvoltarea gândirii logico-matematice și creativitatea copiilor, ceea ce reprezintă inovație în educație.

Elevii, profesorii și părinții sunt încântați de această nouă disciplină care îi învață cum să-și gestioneze banii și cum să se dezvolte în viața de zi cu zi și să formeze niște tineri care pot fi independenți financiar, care știu ce înseamnă bugetul personal, cum să cheltuiască responsabil banii de care dispun, cum să economisească, să investească sau să devină și generoși cu colegii lor care nu au aceleași posibilități. Manualele de educație financiară reprezintă o bază a educației financiare din România și, în acest fel, elevii vor putea acumula noi cunoștințe în domeniu și vor fi în măsură să ia decizii responsabile cu privire la bugetul personal. Vor deveni mai chibzuiți/responsabili și respectuoși față de munca părinților, față de bani, de persoane și chiar de instituții.

În concluzie, proiectul de educație financiară vizează o pregătire continuă, permanentă și egală a copiilor, astfel încât investiția financiară în copiii din școlile și grădinițele românești să devină cât mai eficientă și benefică pentru economia românească, asigurându-se astfel o forță de muncă calificată și capabilă să facă față tuturor provocărilor unei economii de piață sănătoase.

Calendarul activităților de Educație financiară desfășurate în acest an școlar este:

- 18-24 martie 2024 – Global Money Week
- 11 aprilie 2024 – Ziua Educației Financiare din România;
- martie – mai 2024 – Olimpiada Micilor Bancheri pentru învățământul primar;
- 31 octombrie – Ziua Internațională a Economisirii.

Mai multe detalii în comunicatul de presa publicat în link:

https://www.economistul.ro/comunicat/appe-pest-630-000-de-prescolari-si-elevi-din-invatamantul-romanesc-studiaza-educatia-financiara-61852/?fbclid=IwAR2sINfi_sea2JBPIJWByRX5wdXr3FHnE-qgas2Z-Vo9RgyVHQwmDa4dg7Ko



**ASOCIAȚIA PENTRU
PROMOVAREA PERFORMANȚEI
ÎN EDUCAȚIE**

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