Proiect individual — Bugetul pe o lună

Numele și prenumele: .....

Clasa: ..... Data: .....

Cum lucrezi

Primești de la profesor cartonașul unei **familii-model**, cu toate cifrele ei. Nu scrii nimic despre familia ta: lucrezi numai cu familia de pe cartonaș.

Proiectul are **trei etape**. Fiecare etapă se face după lecția ei: etapa 1 după lecția despre bugetul familiei, etapa 2 după lecția despre bugetul personal, etapa 3 după lecția despre nevoi și dorințe versus resurse.

Predai proiectul întreg, împreună cu cartonașul, **începând cu ora următoare și cel mai târziu la ora de recapitulare**. Primești pentru el o notă separată.

Familia mea-model: .....

Cum se notează

Etapa	Ce se notează	Puncte
Etapa 1	**Veniturile familiei**: toate veniturile trecute, fiecare cu felul ei (permanent sau ocazional), și totalul	8
Etapa 1	**Cheltuielile familiei**: toate cheltuielile trecute, fiecare fixă sau variabilă; totalul nevoilor, al dorințelor și totalul cheltuielilor	8
Etapa 1	**Ce fel de buget are familia**: comparația veniturilor cu cheltuielile, felul bugetului și economiile	6
Etapa 1	**Regula 50/30/20**: cele trei sume calculate din venit, comparate cu ale familiei, și o schimbare potrivită pentru familie	10
Etapa 1	**Vestea**: ce se schimbă și cu cât, felul bugetului după veste, ce amână familia (dorințe, nu nevoi) și bugetul după hotărâre	8
Etapa 2	**Veniturile personale**: sursele, felul fiecăreia și totalul	5
Etapa 2	**Cheltuielile personale**: fiecare cheltuială — nevoie sau dorință; totalurile	8
Etapa 2	**Bugetul personal**: felul bugetului personal, cu comparația veniturilor și cheltuielilor	6
Etapa 2	**Economisirea**: o cheltuială care se poate reduce, cum, și cât se poate pune deoparte într-o lună	6
Etapa 3	**Nevoie sau dorință**: răspunsul, cu argumentul	3
Etapa 3	**Resursele**: resursele financiare, de timp, umane și informaționale, potrivite cu bugetul personal	4
Etapa 3	**Obiectivul SMART**: specific, măsurabil, accesibil (suma lunară încape în bugetul personal), relevant și încadrat în timp (lunile × suma lunară ajung pentru preț)	7
Etapa 3	**Planul de acțiune**: cel puțin trei pași, în ordine, fiecare cu termen, resurse, obstacol și soluție	6
—	**Prezentarea**: proiectul complet, ordonat, cu cartonașul familiei, predat la termen	5
—	**Din oficiu**	10
	Total — nota este punctajul împărțit la 10	**100**

Etapa 1. Bugetul familiei

A. Veniturile familiei

Cine	Sursa venitului	Suma (lei)	Permanent sau ocazional?
Total			

B. Cheltuielile familiei

Treci toate cheltuielile de pe cartonaș, întâi nevoile, apoi dorințele. Scrie în dreptul fiecăreia dacă este fixă sau variabilă.

Cheltuiala	Suma (lei)	Nevoie sau dorință	Fixă sau variabilă?
Total nevoi			
Total dorințe			
Total cheltuieli			

C. Ce fel de buget are familia?

Cerința	Răspunsul
Totalul veniturilor (V)	
Totalul cheltuielilor (C)	
Veniturile față de cheltuieli: V >, = sau < C	
Bugetul este excedentar, echilibrat sau deficitar?	
Economiile (cât rămâne: V − C)	

D. Regula 50/30/20

Calculează, din totalul veniturilor, cât ar trebui să meargă la nevoi, la dorințe și la economii. Compară cu bugetul familiei.

Capitolul	După regulă (lei)	La familia-model (lei)	Se încadrează?
nevoi (50%)			
dorințe (30%)			
economii (20%)			

Ce ar putea schimba familia ca să-și țină mai bine bugetul? .....

.....

.....

E. Vestea

Pe cartonaș găsești o veste: ceva neprevăzut s-a întâmplat în luna aceasta.

Cerința	Răspunsul
Ce se schimbă: veniturile sau cheltuielile? Cu cât?	
Ce fel de buget iese după veste?	
Ce hotărăște familia: ce amână sau ce plătește din economii?	
Ce fel de buget iese după hotărâre?	

Etapa 2. Bugetul personal

Lucrezi cu banii copilului din clasa a VIII-a din familia-model, într-o lună.

A. Veniturile lui personale

Sursa	Suma (lei)	Permanent sau ocazional?
Total		

B. Cheltuielile lui personale

Cheltuiala	Suma (lei)	Nevoie sau dorință?
Total nevoi		
Total dorințe		
Total cheltuieli		

C. Bugetul lui personal

Cerința	Răspunsul
Ce fel de buget personal are? (V față de C)	
O cheltuială pe care o poate reduce și cum	
Cât poate pune deoparte într-o lună?	

Etapa 3. Dorința și resursele

Pe cartonaș găsești și dorința copilului. Ajută-l să și-o îndeplinească fără să-și strice bugetul.

Cerința	Răspunsul
Dorința și prețul ei	
Este o nevoie sau o dorință? De ce?	
Resursele financiare: cât pune deoparte pe lună și de unde	
Resursa de timp: în câte luni strânge banii (cu calculul)	
Resursele umane și informaționale: cine îl ajută, de unde se informează	
La ce renunță, până strânge banii	

Obiectivul SMART: .....

.....

.....

Planul de acțiune

Pasul de acțiune	Termenul-limită	Resursele	Obstacolul și soluția
1)			
2)			
3)			

Proiectul se rezolvă din caiet și din cartonașul familiei.