

## Proiect final

### Programul StartFIN - Formarea personalului didactic din învățământul primar în domeniul financiar

“Planuri de venituri și cheltuieli  
(gestionare, economisire, investiții)”

Realizat de :  
Mureșan Adela-Gabriela



## OPIS/ Cuprins

	Pagina
Proiect didactic	3
Resurse materiale	4
Fișa de lucru 1	10
Fișa de lucru 2	12
Fișa de lucru 3	15
Test de evaluare	16
Barem test de evaluare	18

## Proiect didactic – activitate online

Profesor: **Mureșan Adela-Gabriela**

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială *Mihai Eminescu* Năsăud, județul Bistrița-Năsăud

Disciplina: Educație financiară- *Banii pe înțelesul copiilor*

Clasa: a IV-a

Unitatea de învățare: Folosirea banilor

Tema / Subiectul: Planuri de venituri și cheltuieli (gestionare, economisire, investiții)

Tipul lecției: Lecție de predare și transmitere a noilor cunoștințelor

Obiectivul fundamental: dezvoltarea abilităților de realizare/dezvoltare și gestionare a unui plan plan eficient de venituri/ cheltuieli proprii utilizând cunoștințele dobândite și situațiile/experiențele de învățare propuse în cadrul activității

Competențe generale:

1. Cunoașterea și utilizarea unor elemente de limbaj specific domeniului financiar-bancar
4. Manifestarea interesului pentru economisirea și gestionarea banilor

Competențe specifice:

- 1.1. Identificarea unor termeni specifici domeniului financiar-bancar în contexte practice accesibile elevilor
- 1.2. Recunoașterea unor instrumente de plată
- 4.1. Analizarea situațiilor în care se pot economisi bani
- 4.2. Identificarea modalităților de gestionare a banilor

Strategii didactice:

Metode și procedee didactice: învățarea prin descoperire, problematizarea, jocul didactic, explicația, metoda Harta mentală, jurnalul, brainstorming.

Forme de organizare a activității: frontală, individuală, pe grupe

**Evaluarea:**

1. observarea directă
2. plan personal de venituri/ cheltuieli
3. fișa de lucru
4. chestionar

**Resurse:**

- temporale: 50 de minute
- umane: 23 elevi
- mijloace didactice: fișe de lucru, creioane colorate, cartonașe, fișe de lucru, fișe de evaluare, caduri de cheltuieli, buline colorate de lipit.

**Etapele desfășurării lecției**

- 1. Buget propriu**
- 2. Informarea**
- 3. Jurnalul de cheltuieli**
- 4. Plan de cheltuieli**
- 5. Chestionar**

**Detaliere activități / exerciții:**

Copiii la această vârstă sunt capabili să gestioneze sume mici de bani. Ei pot împărți banii lor în mai multe categorii: „cheltuieste”, „economisește” și „dă”. În același timp, își pot cheltui banii și pot ține evidența a ceea ce a fost cheltuit. Această lecție oferă o introducere despre buget (surse de venituri, cheltuieli, economisire). Veniturile proprii sunt primul pas pentru înțelegerea planurilor sau bugetelor scrise de venituri și cheltuieli. Cu un management eficient, prin îndrumare în copilărie, copiii pot deveni adulți responsabili din punct de vedere financiar. Adulții cu eficiență în gestiunea propriului buget creează relații de familie mai sănătoase și contribuie la construirea unei economii mai puternice. Profesorii și părinții pot încuraja copiii să țină evidența banilor pe care îi cheltuiesc pentru ei, prin diferența a

ceea ce înseamnă nevoi și dorințe.

### **1. Buget propriu**

Organizarea unui joc de simulare pentru a-i ajuta pe elevi să exerseze luarea de decizii corecte în ce privește veniturile și cheltuielile, să înțeleagă că banii sunt limitați, îi ajută pe elevi să ia în considerare alternative în cadrul fiecărei categorii de cheltuieli.

### **2. Informarea**

Discuții libere despre buget, cheltuieli, venituri, economii.

### **3. Jurnalul de cheltuieli**

Această activitate îi ajută pe elevi să urmărească modul în care își cheltuiesc banii.

### **4. Plan de cheltuieli**

Elevii se concentrează pe propriile modele de cheltuieli și le integrează le într-un plan scris.

### **5. Chestionar**


Aplicat la finalul activității, cu aplicabilitate timp de o lună.

#### **Bibliografie:**

1. Programă școlară pentru disciplina opțională educație financiară
2. Educație financiară-*Banii pe înțelesul copiilor*- Ghidul învățătorului-ed. Explorator
3. [www.ayoa.com](http://www.ayoa.com), *Harta mentală digitală*

## DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
<b>1.Moment organizatoric</b>	Organizează colectivul de elevi Pregătește materialele necesare pentru elevi	Își pregătesc materialele solicitate de către cadrul didactic	Conversația		frontală 1 min	
<b>2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară</b>	Discută cu elevii despre importanța banilor în viața de zi cu zi a oamenilor.  Oferă explicații pentru realizarea fișei de lucru 1 propuse. Solicită rezolvarea sarcinii 1.  Oferă explicații pentru realizarea fișei de lucru 1 propuse. Solicită rezolvarea sarcinii 2 .	Ascultă cu atenție informațiile primite. Colaborează.  Privesc cu atenție imaginile de mai jos. Ordonează literele din fiecare grup pentru a obține cuvinte. Scriu apoi pe linia dată cuvintele obținute, pentru a realiza corespondența corectă dintre imagine și cuvântul găsit.  Lucrează în perechi. Scriu în tabel cuvinte potrivite.	Explicația  Problematizarea  Brainstorming  Harta	Fișa de lucru 1	Individuală  2 minute  perechi 3 minute	

	<p>Centralizează tabelele realizate. Realizează harta mentală digitală online</p> <p>www.ayoa.com</p> <p>împreună cu elevii, fișa de lucru 1. Sarcina 3.</p>	<p>Desenează harta mentală comună.</p>	<p>mentală</p>		<p>8 minute</p>	
<p><b>4. Anunțarea lectiei noi si a competentelor</b></p>	<p>Am discutat până acum despre <b>CED, mascota zilei, (C-cheltuiește, E-economisește, D-dă).</b></p> <p>Acum vă propun o activitate despre cum putem gestiona bine banii pe care îi câștigăm.</p> <p>Veniturile înseamnă bani primiți. Cheltuielile sunt bani pe care îi folosim pentru a plăti diverse servicii, bunuri.</p> <p>Fișa de lucru 2 Joc-Luarea deciziei Discuții:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Fiecare card oferă sume pentru diferite de cheltuieli.</li> <li>✓ Acest lucru vă ajută să luați în considerare alternative în cadrul fiecărei categorii de</li> </ul>	<p>Ascultă și cooperează, solicită informații despre utilizarea codului <b>CED, mascota zilei.</b></p>  <p>Elevii completează fișa.</p> <p>Participă la discuții.</p>	<p>Conversația</p> <p>Fișa de lucru</p>	<p>Fișa de lucru 2</p>	<p>Frontal 1 minut</p> <p>Individual 5 minute</p> <p>Frontal 5 minute</p> <p>Frontal 5 minute</p>	

	<p>cheltuieli.</p> <p><b>PROVOCARE</b></p> <p>4 buline vor fi luate, de la fiecare elev.</p> <p>Acestea reprezintă pierderea de venit. Îi va obliga pe elevi să își gestioneze mai bine cheltuielile.</p>	<p>Participă la discuții.</p>				
<b>5.Desfasurarea lecției</b>	<p>Îndrumă elevii pentru realizarea unui plan de cheltuieli.</p> <p>Această activitate îi ajută pe elevi să urmărească modul în care își cheltuiesc banii.</p> <p>După o <i>săptămână</i>, vom analiza cheltuielile.</p> <p>La nivelul activității, o săptămână înseamnă 7 minute.</p> <p>Astfel, la fiecare minut apare cheltuiala zilnică.</p>	<p>Elevii primesc un format tip pentru un jurnal de cheltuieli.</p> <p>Stabilesc tipul de format pentru jurnal.</p> <p>Grupează cheltuielile asemănătoare.</p> <p>Decid tipul de cheltuieli. (mâncare, haine, transport, divertisment, donații)</p>	<p>Conversația</p> <p>Conversația</p>		<p>Frontal</p> <p>10 minute</p>	



<b>6.Asigurarea feed- back-ului</b> ( Fixareanoilor cunoștințe)	Solicită fiecărui elev să își însumeze cheltuielile din fiecare categorie. Solicită elevilor să compare sumele din venituri și cele aferente cheltuielilor. Se discută despre scăderea veniturilor și creșterea cheltuielilor. Îndrumă elevii să pună la pușculiță o sumă săptămânală, stabilită în fiecare caz.  Tema  Realizarea unui plan/ jurnal real lunar de venituri, cheltuieli, economii, donații.	Elevii se concentrează pe propriile modele de cheltuieli și le integrează le într-un plan scris. Utilizează informațiile din jurnalul de cheltuieli.  Ascultă cu atenție sfaturile. Vor trebui să își stabilească noi grile de cheltuieli, în funcție de necesități, nu mofturi.  Realizează un plan lunar. Realizează un jurnal lunar. Compară planul cu jurnalul real.	Conversația  Problematizarea  Jurnalul  Planul	Fișă de lucru nr. 3	Frontal 5 minute   Frontal	
<b>7.Evaluarea cunoștințelor</b>	Aplicarea testului de evaluare formativă. Explicații necesare oferite.	Elevii rezolvă sarcinile de lucru prezentate în testul de evaluare formativă.	Evaluare scrisă	Test sumativ	Individual 5 minute	

## Fișă de lucru nr. 1

1. Privește cu atenție imaginile de mai jos.

Ordonează literele din fiecare grup pentru a obține cuvinte.

Scrive apoi pe linia dată cuvintele obținute, pentru a realiza corespondența corectă dintre imagine și cuvântul găsit.



(i, t, u, e, i, n, v, r)



(i, e, i, o, o, c, n, m)

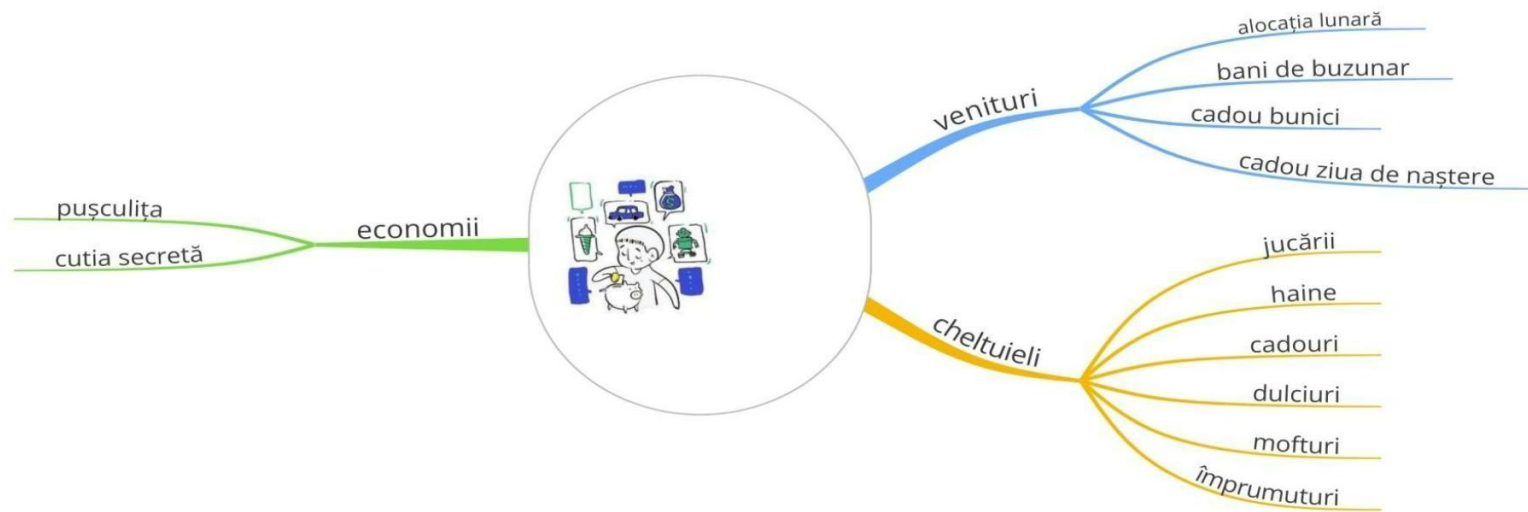


(e, l, t, i, e, l, i, u, h, c)

2. Lucrați în perechi. Scrieți în tabel cuvinte potrivite.

Sursele tale de venituri	Cheltuielile tale	Economiile tale

3. Realizați Harta mentală, utilizând cuvintele din tabele scrise de voi și de colegi.



## Fișă de lucru nr. 2

Câți bani poți cheltui?

### **Banii sunt limitați ca resursă**

Primești un set de carduri de cheltuieli și 15 buline colorate.

Cardul reprezintă cheltuiala, iar bulinele sunt sursa de venit.

Alocă bugetul tău pentru cheltuielile de pe carduri, prin plasarea bulinelor de fiecare card (casetă).

Așezați câte o bulină în fiecare pătrat lângă opțiunea pe care o alegeți în fiecare categorie.

**Acum, trebuie să iei decizii de cheltuieli în toate aceste categorii.**

Scopul tău este să cheltuiesti ceva în fiecare categorie, asigurându-vă că aveți suficienți bani pentru a acoperi toate categoriile.

#### **Pachețul la școală**

- Iau pachetul pus de acasă

- Cumpăr mâncare la școală

- Cumpăr mâncare de la un fastfood lângă școală

## Jocurile video/ jucăriile

- Mă joc cu jocurile/ jucăriile pe care le am deja
- Cumpăr jocuri/ jucării utilizate (second-hand)
- Merg la sala de jocuri/fac schimb de jucării
- Îmi cumpăr jocuri video/ jucării noi

## Cărți

- Împrumut cărți de la bibliotecă
- Fac schimb de cărți cu colegii
- Cumpăr o carte împreună cu un coleg
- Îmi cumpăr o carte nouă

### Haine/ încălțăminte

- Port ce am deja
- Cumpăr de la magazine ieftine
- Cumpăr la reducere
- Îmi cumpăr scumpe, de calitate

### Donații/ caritate

- Donez mai puțin de 10 lei
- Donez între 10 și 50 de lei
- Donez între 50 și 1000 de lei

Fișă de lucru nr. 3

**Plan de cheltuieli**

1. Timp de o săptămână, urmărește cum îți cheltui banii.  
S-ar putea să fii la sfârșitul săptămânii surprins să vezi unde se duc banii tăi.

ZIUA	CHELTUIALA	SUMA

2. După ce completezi această diagramă, răspundeți la întrebările de mai jos.

1.Care sunt cele mai multe cheltuieli? ..... ..... ..... .....	2.Cât ai cheltuit pentru fiecare categorie? ..... ..... ..... .....
--	---

3. Stabilește-ți un buget pentru o lună, ce venituri și cheltuieli ai. Precizează ce fel de cheltuieli ai: mâncare, distracție, cadouri.  
Decide o sumă maximă pentru fiecare capitol. Urmărește dacă te încadrezi în suma propusă.

Nume și prenume elev: \_\_\_\_\_

Test de evaluare formativă

1. Adevărat (A) sau Fals (F). Încercuiește varianta corectă.

- |  |   |   |
|--|---|---|
| a. Oricine are un plan de cheltuieli.  | A | F |
| b. Un plan scris de cheltuieli trebuie discutat cu părinții.                       | A | F |
| c. Planul de cheltuieli este valabil pentru un an.                                 | A | F |
| d. Donațiile/ ajutorul unei persoane este un capitol din planul meu de cheltuieli. | A | F |

2 puncte

2. În colana A sunt prezentate modalitățile de a obține venituri, cheltuieli și economii, iar în coloana B sunt menționate exemple de activități specifice.

Asociază exemplele menționate în coloana B cu factorul corespunzător din coloana A.

A	B
Venituri	jucării
Cheltuieli	pușculița personală
Economii	alocația lunară

3 Puncte



3. Completează spațiile libere.

Îmi doresc ..... care costă.....lei.

Voi face economii timp de .....zile și sper să reușesc să îl/o pot cumpăra.

Va fi grozav să pot îmi pot îndeplini visul pe cont propriu!

2 puncte

4. Bifează ceea ce se potrivește în cazul tău.

Consider că planul meu de cheltuieli pentru o lună se va schimba:

a. foarte mult

b. mult

c. deloc

1 punct

**Notă: Se acordă 1 punct din oficiu. Punctajul maxim este de 10 puncte.**

**Timp de lucru: 5 minute.**

Test de evaluare formativă

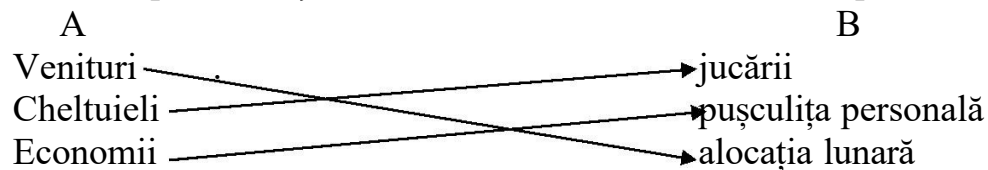
1. Adevărat (A) sau Fals (F). Încercuiește varianta corectă.

- |  |   |   |
|--|---|---|
| e. Oricine are un plan de cheltuieli.  | A | F |
| f. Un plan scris de cheltuieli trebuie discutat cu părinții.                       | A | F |
| g. Planul de cheltuieli este valabil pentru un an.                                 | A | F |
| h. Donațiile/ ajutorul unei persoane este un capitol din planul meu de cheltuieli. | A | F |

2 puncte

2. În colana A sunt prezentate modalitățile de a obține venituri, cheltuieli și economii, iar în coloana B sunt menționate exemple de activități specifice.

Asociază exemplele menționate în coloana B cu factorul corespunzător din coloana A.



3 puncte

3. Completează spațiile libere.

Îmi doresc ..... care costă.....lei.

Voi face economii timp de .....zile și sper să reușesc să îl/o pot cumpăra.

Va fi grozav să pot îmi pot îndeplini visul pe cont propriu!

3puncte

4.Bifează ceea ce se potrivește în cazul tău.

Consider că planul meu de cheltuieli pentru o lună se va schimba:

d. foarte mult

e. **mult**

f. deloc

1 punct

**Notă: Se acordă 1 punct din oficiu. Punctajul maxim este de 10 puncte.**

**Timp de lucru: 5 minute.**

