



FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



FINLIT - Traseu de învățare pentru utilizatori

Alfabetizarea financiară (FINLIT este prescurtarea pentru *financial literacy* = alfabetizare financiară) reprezintă una dintre competențele cheie ale secolului 21. Este o combinație de **cunoștințe financiare**, **abilități** și **comportament** care ne ajută să luăm decizii financiare corecte pentru a atinge bunăstarea financiară. Indiferent de cât de bine ne administrăm finanțele personale, fie că apelăm la credite sau la asigurări, indiferent de cât de multe știm despre sistemul financiar sau zona euro, câtă experiență avem în ce privește cumpărăturile sau serviciile bancare online, cu toții avem nevoie de mai multe cunoștințe și competențe pentru a ne proteja pe noi și pe familiile noastre într-un mediu financiar foarte complex și modern, mereu în schimbare, în care produsele și serviciile financiare devin tot mai complexe și, uneori, riscante.

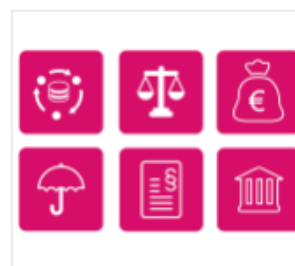
Programul FINLIT oferă **cunoștințe**, dezvoltă **competențe** și încurajează **exercițiile practice** - atât online, cât și offline. Se bazează pe învățarea în format hibrid, combinând sesiunile de formare din sala de clasă cu cursurile online și este oferit prin intermediul bibliotecilor publice, cu ajutorul bibliotecarilor special pregătiți în acest sens. Programul este disponibil în 5 limbi - engleză, bulgară, poloneză, română și slovenă - și cuprinde două nivele - de bază și avansat.

Nivelul de bază cuprinde 6 module:

1. Planificarea financiară și bugetul personal
2. Sistemul financiar
3. Credite și împrumuturi
4. Asigurări
5. Protecția și siguranța consumatorului
6. Banca centrală – numai în poloneză și română

Nivelul avansat cuprinde 6 module:

1. Servicii bancare online
2. Cumpărături online
3. Securitatea finanțelor pe internet
4. Economii și investiții



FINLIT Basic level EN

[ReadMore »](#)



FINLIT Advanced level
EN

[ReadMore »](#)

Proiectul *Alfabetizare financiară prin intermediul bibliotecilor publice* se desfășoară în Bulgaria, Polonia, România și Slovenia, cofinanțat prin programul Erasmus+ al Uniunii Europene 2018-1-PL01-KA204-050839.

5. Moștenirea

6. Câștiguri la pensie

Conținutul cursurilor este bogat și prezentat într-un mod atractiv, cu un design profesional și plin de exemple practice, exerciții interactive, sarcini individuale sau de grup, resurse audio-video. Toate modulele au conținutul adaptat în conformitate cu sistemul financiar al fiecărei țări și produsele și serviciile oferite pe piața financiară respectivă.

Iată câteva exemple:



FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

Planificarea financiară și bugetul personal

Alfabetizare financiară prin intermediul
bibliotecilor publice

Modul 1, Nivel de bază

1 / 75

Planificare financiară: pas cu pas



Să-i cunoștem pe
Ana și Peter.

Peter, 58 și Ana, 56
căsătoriți,
cu două fiice adulte,
proprietarii casei
în care locuiesc.

OBIECTIVE

- ♥ Să cumpere o mașină nouă.
- ♥ Să cumpere un apartament.
- ♥ Să facă o călătorie în jurul lumii.
- ♥ Să pună bani deoparte pentru educația copiilor.
- ♥ Să pună bani deoparte pentru pensionare.
- ♥ Să își facă o asigurare de sănătate.



Ce trebuie să știi atunci când soliciți un împrumut?



Costul creditului Comparație: Bancă - IFN



Băncile comerciale sunt cliente ale Băncii Naționale, prin urmare, calculul dobânzii pentru clienții lor (persoane fizice și firme) pornește de la rata dobânzii de referință.

Exemplu:



IFN-urile sunt clienții băncilor comerciale, prin urmare, calculul dobânzii pentru clienții lor (persoane fizice și firme mici) pornește de la costurile reale cu dobânda băncilor comerciale.

Exemplu:



◀ 63 / 74 ▶



Planificare financiară: pas cu pas

Exercițiul 2: "Bilanț contabil personal"

Acesta este bilanțul personal al lui Sergiu.

Calculați valoarea netă pentru acesta și completați câmpul de mai jos!

ACTIVE	LEI	PASIVE	LEI
Apartament	200.000	Ipotecă	140.000
Depozite bancare	5.000	Credit de nevoi personale	30.000
Autoturism	12.000	Leasing	5.000

Calculați

VALOAREA NETĂ =

✓ Verificați



◀ 34 / 75 ▶



Bugetul simplu: regula 20 - 30 - 50

Cum funcționează?

- Vă împărțiți procentual banii (venitul) în trei categorii pe modelul 50% - 30% - 20%, în loc să vă folosiți de 20 de categorii sau chiar mai multe. Nu folosiți așadar un buget detaliat.
- Procentele pot fi diferite, în funcție de situația fiecăruia, de exemplu 60 - 30 - 10.

50% din venit

Cheltuieli fixe (Nevoi).

Dați click!
pentru a afla
mai multe!



30% din venit

Cheltuieli flexibile (Dorințe).

Dați click!
pentru a afla
mai multe!



20% din venit

Obiective financiare.

Diferite de la om la om.

Dați click! pentru a afla mai multe!



◀ 70 / 75 ▶



finlit.eu is now full screen Exit Full Screen (Esc)

Surse și produse de creditare bancare



OFERTA

băncilor conține principalele tipuri de credite pentru populație

CREDITE DE CONSUM:

- credit de nevoi personale;
- credite online;
- overdraft (descoperire de cont);
- credit de nevoi personale garantat cu ipotecă;
- card de cumpărături (cu posibilitate de plată în rate).

CREDITE PENTRU INVESTIȚII IMOBILIARE:

- credit imobiliar-ipotecar;
- credit imobiliar pentru proiecte rezidențiale;
- credit de tip Noua Casă;
- credit imobiliar-ipotecar verde - destinat reducerii consumului de energie.

ALTE TIPURI DE CREDITE:

- credit pentru susținerea cheltuielilor de școlarizare destinat studenților;
- credit pentru acoperirea cheltuielilor de sănătate (operații, tratamente costisitoare etc.);
- credit pentru cumpărare de autoturisme.

◀ 27 / 60 ▶





FINANCIAL LITERACY
THROUGH PUBLIC
LIBRARIES

Servicii bancare online

Alfabetizare financiară prin intermediul bibliotecilor publice

Modul 1, Nivel avansat

Servicii bancare online

1 / 73

Test de evaluare

1. Atunci când alegeți o ofertă de asigurare, în primul rând vă ghidați după:

valoarea plății compensației

prețul atractiv al poliței de asigurare

nevoile individuale și posibilitățile financiare ale persoanei asigurate



Instrument de evaluare

69 / 70

Recenziile pozitive ale cumpărătorilor ca test de credibilitate pentru un magazin online

Site-urile care prezintă recenziile clienților pot fi de ajutor în evaluarea credibilității vânzătorului.

Căutați site-uri care oferă recenzii ale altor cumpărători, găsiți apoi un produs recent cumpărat sau pe care doriți să-l cumpărați și citiți evaluările altor clienți.

Verificați:

- Au fost destul de convingătoare recenziile de pe site?
- Ce informații noi despre produs ați aflat citind aceste recenzii?

Review-uri (108 review-uri)

4.47

★★★★★

108 review-uri

5 stele

4 stele

3 stele

2 stele

1 stea

(75)

(9)

(3)

(2)

(9)

Sortează după:

Cele mai populare

Filtrează:

Toate review-urile

Doar achiziție verificată

Recenziile pozitive ale cumpărătorilor ca

49 / 61

Mesaje false



Un alt exemplu de mesaj fals care îndeamnă clientul să descarce un atașament (o confirmare de plată). Virusul odată instalat în sistem va transmite atacatorilor informațiile stocate și activitatea de pe dispozitivul vostru.



◀ 39 / 53 ▶

Economii și investiții



ECONOMII



Economiile se referă la procesul prin care punem deoparte o parte din venitul nostru, care nu este cheltuit direct pe achiziția de bunuri și servicii. Economii acumulate în timp vor fi folosite în viitor.

Modul în care ne administrăm economiile este un subiect foarte important.

INVESTIȚII



Investițiile se referă la procesul de alocare a resurselor, de regulă bani, cu scopul de a genera un venit sau un profit.

În investiții, riscul și profitul sunt două fețe ale aceleiași monede: riscurile reduse aduc în general profituri reduse, în vreme ce profiturile ridicate sunt de obicei însoțite de riscuri ridicate.

📄 • Economii și investiții

◀ 9 / 70 ▶



Cum urmați cursul?

1. Înregistrați-vă pe platforma - urmați pașii descriși în ghidul pentru utilizatori: <https://finlit.eu/edu/mod/page/view.php?id=42>
2. Contactați una dintre bibliotecile publice care oferă cursuri FINLIT și obțineți informații despre cursurile viitoare: <https://finlit.eu/edu/mod/page/view.php?id=7>.
3. Determinați la ce nivel considerați că vă situați și începeți cursul - noi vă recomandăm să începeți cu nivelul de bază și apoi să vă îmbunătățiți cunoștințele trecând la modulele din cadrul nivelului avansat.

Cursurile FINLIT sunt gratuite și predate de bibliotecari - traineri special pregătiți în acest scop, fiind realizate de experți în educație și finanțe pentru a fi puse la dispoziția utilizatorilor prin intermediul bibliotecilor publice.

La terminarea cu succes a unui modul, fiecare utilizator va primi un **Certificat de absolvire** generat automat de program.

