

Študije primerov



Pregled aktivnosti

Ta dejavnost s pomočjo študij primerov odraslim učečim pomaga varno raziskati načrtovanje proračuna in varčevanje. V majhnih skupinah udeleženci analizirajo realistične finančne situacije, opredelijo izzive in uporabijo poenostavljene proračunske liste za prilagajanje izdatkov, upravljanje kreditov in načrt.

Učni cilji

- Udeleženci bodo znali prilagoditi osnovni proračunski list s prerazporeditvijo odhodkov, upravljanjem uporabe kredita in načrtovanjem realističnih plačil.
- Udeleženci bodo razmislili o tem, kako odločitve o proračunu vplivajo na finančno stabilnost in dolgoročne cilje.

Ciljna skupina

Ciljna starost: mladi odrasli

Št. udeležencev: 1-15

Trajanje

60 minut

Učna oblika

☒ V živo ☐ Primerno za digitalno izvedbo

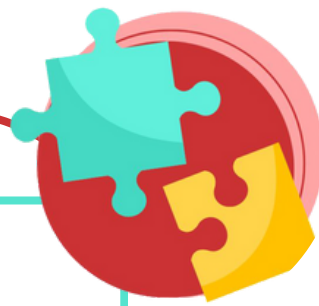
☐ Vključeno v učno platformo

Viri in materiali

- Papir formata A4 ali naprave z internetno povezavo
- Pisala in škarje

☒ Vključeno v to aktivnost:

- Primeri študijskih primerov
- Kartice s scenariji, pripravljene za tiskanje



Navodila za izvedbo 📋

Korak 1: Oblikujte skupine

- Udeležence razdelite v 4 skupine po 2–6 oseb.

Korak 2: Razdelite gradivo

- Vsak skupini dajte izmišljeno osebo in prazen list za proračun (lahko uporabijo tudi Excel ali drugo digitalno orodje).

Korak 3: Izračunajte začetno stanje

- V skupini na udeleženci od dohodkov odštejejo fiksne stroške osebe in dolgove, da ugotovijo, ali njihova oseba mesečno varčuje ali kopiči dolg.

Korak 4: Narišite izziv

- Vsaka skupina izvleče naključen izziv (npr. nepredvidljivo plačilo pri zobozdravniku, popravilo avtomobila). Posodobi naj proračun.

Korak 5: Rešite problem

- Če proračun ni več uravnotežen, naj udeleženci razmišljajo o realnih rešitvah: zmanjšanje stroškov, povečanje prihodkov, najem posojila ali ponovna pogajanja o plačilih ...

Korak 6: Ponovite

- Skupine izberejo nov izziv in ponovno prilagodijo proračun. Če ga ne morejo rešiti, lahko razglasijo stečaj in razmislijo o tem, kaj je pripeljalo do tega.

Navodila za uporabo 💡

- Preverite, ali rešitev skupine deluje: če deluje, lahko preidejo na naslednji izziv. Če ne, morajo poskusiti znova, dokler ne uspejo ali gredo v stečaj.

Orodja in povezave 🧩



Orodja



Delovni list "Študije primerov"



Kartice z izzivi

Študije primerov



Martina, 40 let - grafična oblikovalka

1. Martina, 40 - samostojna grafična oblikovalka

Martina živi v mestnem okolju in najema majhno stanovanje. Deluje kot samostojna grafična oblikovalka, njen dohodek pa se mesečno spreminja.

- Delo: samostojna grafična oblikovalka, dohodek se spreminja
- Dohodek:
 - Povprečni mesečni dohodek: 1800 €
 - Občasni dodatni dohodki (manjša dela): 200 €

Mesečni stroški:

- Najemnina: 750 €
- Komunalne storitve: 120 €
- Internet: 40 €
- Živila: 220 €
- Telefon: 25 €
- Javni prevoz: 40 €
- Naročnine (orodja za oblikovanje, pretočni mediji): 50 €
- Restavracije/kava: 100 €
- Zavarovanje (zdravstveno): 70 €

Trenutni dolgovi:

- Odplačevanje prenosnega računalnika: 800 € (mesečni obrok: 100 €)



Andrej, 59 - Delavec v proizvodnji

Andrej prihaja iz majhnega mesta in živi sam v najetem stanovanju. Zaposlen je v bližnji proizvodnji.

• Dohodek:

- Mesečna plača: 1450 €
- Občasno nadurno delo: +100 €

Mesečni stroški:

- Najemnina: 600 €
- Komunalne storitve: 130 €
- Internet: 30 €
- Hrana: 250 €
- Telefon: 20 €
- Prevoz (gorivo za avto): 100 €
- Naročnine (televizija in časopisi): 20 €
- Zavarovanje (avto, zdravstveno): 100 €

Trenutni dolgovi:

- Kreditna kartica: 500 € (minimalni znesek: 50 €)
- Avtomobilski kredit: 13.000 € (mesečni obrok: 250 €).



Študije primerov



Selma, 27 – Pomočnica administratorja

Selma živi v glavnem mestu, kjer si deli stanovanje s prijateljico. Deluje kot administrativna pomočnica v javni upravi.

• Dohodek:

- Mesečna plača: 1350 €
- Družinska pomoč: 100 €

Mesečni stroški:

- Najemnina (skupna): 500 €
- Komunalni stroški: 90 €
- Internet: 30 €
- Hrana: 180 €
- Telefon: 20 €
- Javni prevoz: 50 €
- Naročnine (glasba, pretočni mediji): 15 €
- Fitnes: 40 €
- Zavarovanje (zdravstveno): 60 €

Trenutni dolgovi:

- Kreditna kartica: 800 € (mesečni strošek: 50 €)
- Študentski kredit: 2500 € (mesečni strošek: 100 €)



John, 45 – Samozaposlen vodovodar

John živi s svojo družino v predmestju, v hiši, ki jo odplačujejo s hipotekarnim kreditom. Je samostojni podjetnik, vodovodar.

• Dohodek:

- Mesečni dohodek: 2.200 € (rahlo se spreminja) po plačilu davkov

Mesečni stroški:

- Hipotekarni kredit: 850 €
- Komunalne storitve: 150 €
- Internet: 35 €
- Živila: 400 €
- Telefon: 30
- Gorivo (kombi): 120
- Zavarovanje (zdravstveno, avtomobilsko): 150
- Šola in dejavnosti otrok: 100 €
- Naročnine (aplikacije, TV): 40 €
- Orodje/potrebščine za delo: 80 €

Trenutni dolgovi:

- Hipotekarni kredit: mesečno 750 €





Ojoj, pokvaril se je avto!

Vaš avtomobil se odloči, da je čas za dramatično okvaro, mehanik pa prinese presenečenje: račun v višini 500 evrov. Izgleda, da bo vaša denarnica vozila po luknjasti cesti!



Zima prihaja

Vaš račun za ogrevanje se poveča za 100 €, kar vas spomni, da za ogrevanje ne potrebujemo samo lesa, ampak tudi denar!



Vrtljaj pogube

Pralni stroj je pokvarjen, nadomestni pa vas bo stal 400 €.



Fidov fiasko

Vaš kosmat prijatelj poje nekaj, česar ne bi smel in veterinar vam izroči račun za 200 evrov. Hud dan!



Začetniška napaka

Tisti »brezplačni preizkus«, ki ste ga pozabili podaljšati, se je obnovil in vaš račun se je poslovil od 60 €. Prevarantsko, prevarantsko.



Ho-ho-ne!

Praznična razigranost vas stane 100 € za darila. Božičkove sani ne vozijo samo na dobro voljo.



Prazna guma, prazna denarnica

Prazna pnevmatika stane 100 €, kar tudi vaši denarnici sproži občutek praznine.



Draga mladoporočenca!

Prijatelj se poroči. Super zanj, a ne za vas, saj vas poročno darilo stane 150 €.



Klic globine

V vodo vam pade telefon in potone na 30 metrov, vaš dolg pa v minus 300 € za popravilo.



Vsi na krov ... ali pa ne

Pozabili ste podaljšati vozovnico za javni promet, na avtobus pa je ravno stopil kontrolor. Oglobi vas za 50 €, vam pa je žal, da je niste mahnili peš.



Drago doma, kdor ga najema!

Vaš najemodajalec se je odločil, da bo najemnino zvišal za 200 € na mesec. Zdi se, da bo vaš proračun izgubil cono udobja.



Obleka ne naredi človeka

Povabljeni ste bili na slavnostni dogodek, kar pa pomeni, da morate za oblačila porabiti 80 €. Še dobro, da so bile akcije!



„Ma, smo kaj jedli?“

Cene hrane strmo naraščajo in ste 50 € nad proračunom. Kot da bi se lokalna pekarna spremenila v Wall Street.



Mokro presenečenje

V vašem stanovanju je počila cev in vaša dnevna soba se je spremenila v bazen. Vodovodar za popravilo škode zaračuna 300 €. Pa so prihranki splavali po vodi!



Izpad električne energije, izpad denarnice

Polnilnik za prenosni računalnik se pokvari tik pred rokom oddaje pomembne vloge. Nadomestni polnilnik stane 80 €. Boste ujeli rok?



Davčni urad nagrajuje

Doletelo vas je nepričakovano vračilo davka - 180 € bonusa! Pozabili ste, da ste preplačali, vlada pa ne.



Najboljši taksist v mestu

Prek aplikacije za deljenje voženj ste opravili nekaj voženj in zaslužili 75 €. Vožnja v službo je postala donosna.



Zrelo za dobiček

Za rojstni dan si dobil denarna darila - prijatelji in družina so prispevali 100 €. Staranje se splača!



Plačilni dan iz učbenika

Na internetu ste prodali neuporabljene učbenike za 160 €. Znanje se resnično izplača!



Smeti ali zlato?

Na spletu ste prodali nekaj starega pohištva in zaslužil 120 €. Izkazalo se je, da je bil nered bolj dragocen, kot ste mislili!