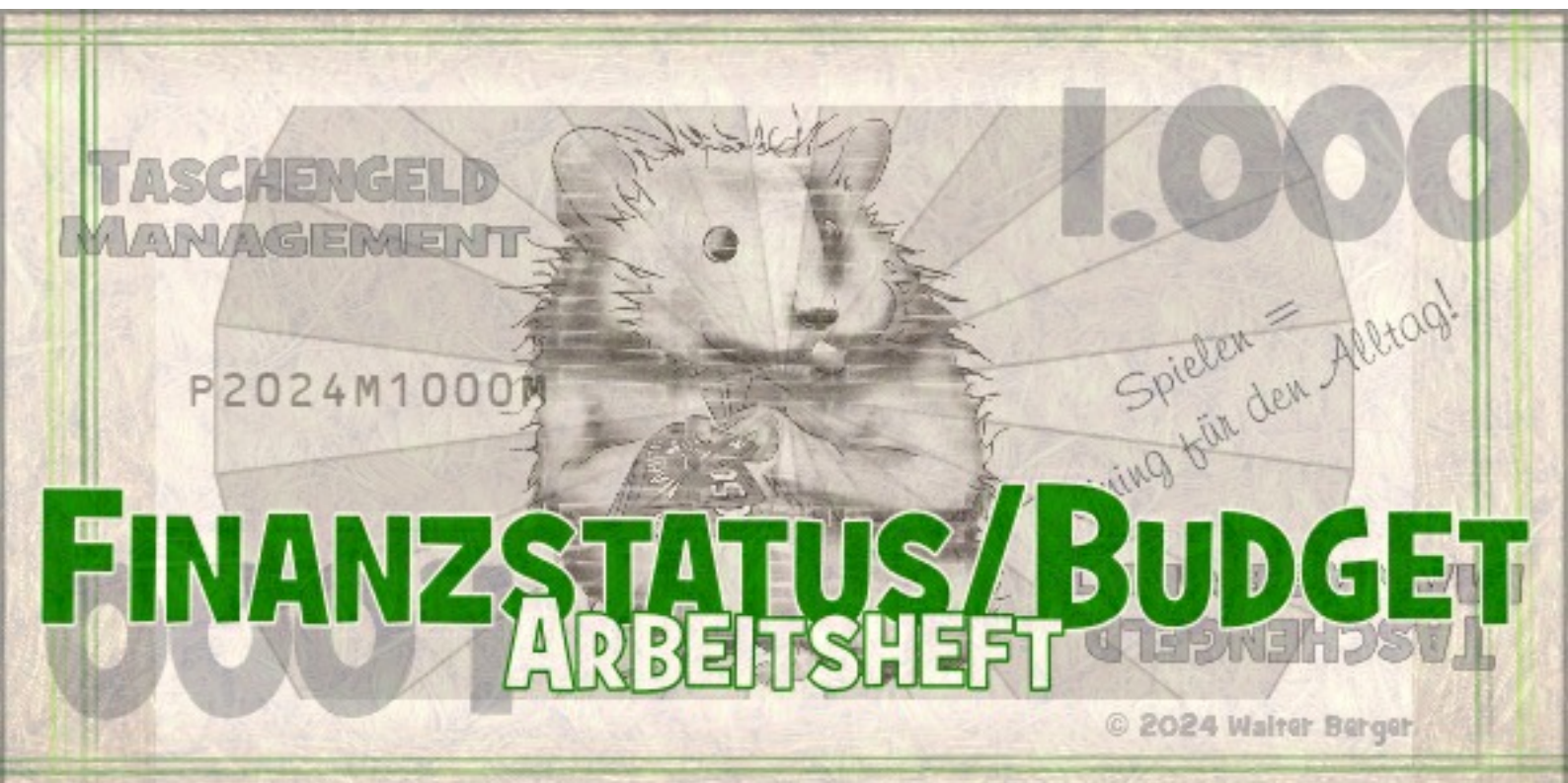




Taschengeld Management
Spielen = Training für den Alltag!

Finanzstatus / Budget

Arbeitsheft zum Spiel-Workshop
Sekundarstufe I



FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

Am Ende dieses Arbeitsheftes kannst Du:

- ✓ Grundbegriffe und Zusammenhänge eines privaten Finanzstatus / Budget definieren
- ✓ freie Liquidität und Überschuldung erkennen
- ✓ Auswirkungen von Schulden auf monatliche Ausgaben erkennen
- ✓ erkennen ob finanzielle Probleme bestehen und wie sich die wirtschaftliche Situation entwickeln kann
- ✓ Möglichkeiten zu ökonomisch sinnvollem Handeln und zum Problemlösen erkennen

Was ist ein Finanzstatus?

Ein Finanzstatus ist eine Gegenüberstellung der aktuellen Einnahmen, Ausgaben, des Vermögens und der Schulden!

Frage: Wie ist meine aktuelle Liquiditäts- und Vermögenssituation?

Was ist ein Budget?

Ein Budget ist eine Aufstellung der geplanten Einnahmen und Ausgaben!

Frage: Welche Einnahmen und Ausgaben (Höhe/Art) sind geplant?

FINANZSTATUS / BUDGET

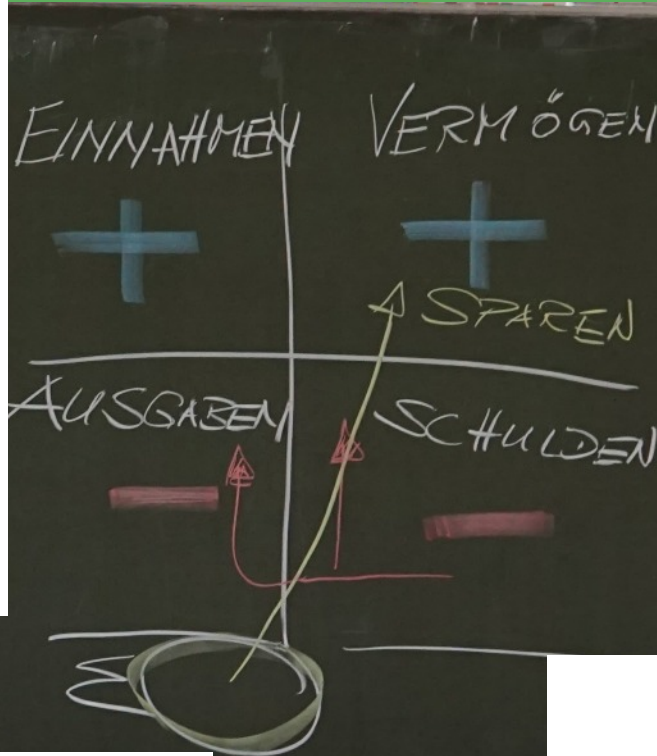
Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

Wichtiges im Überblick!

EINNAHMEN

Einnahmen sind alle Zahlungen die Du erhältst, also an Dich gezahlt werden.

Diese können z.B. monatlich regelmäßig (Lohn, Kindergeld) oder unregelmäßig (Urlaubsgeld) sein.



VERMÖGEN

Zum privaten Vermögen zählt Dein gesamtes Eigentum.

z.B. **Geldvermögen** (Bargeld, Aktien) und **Sachvermögen** (Immobilien und Hausstand)

Schwierig ist die Bewertung von Hausstand; denke an deine Lieblingsjeans, wie viel ist sie wert?

AUSGABEN

Ausgaben sind alle Zahlungen die abfließen, also von Dir bezahlt werden.

Diese können monatlich regelmäßig (Miete), unregelmäßig (Kaffee, Kino) oder auch einmalig (Reparatur) sein.

SCHULDEN

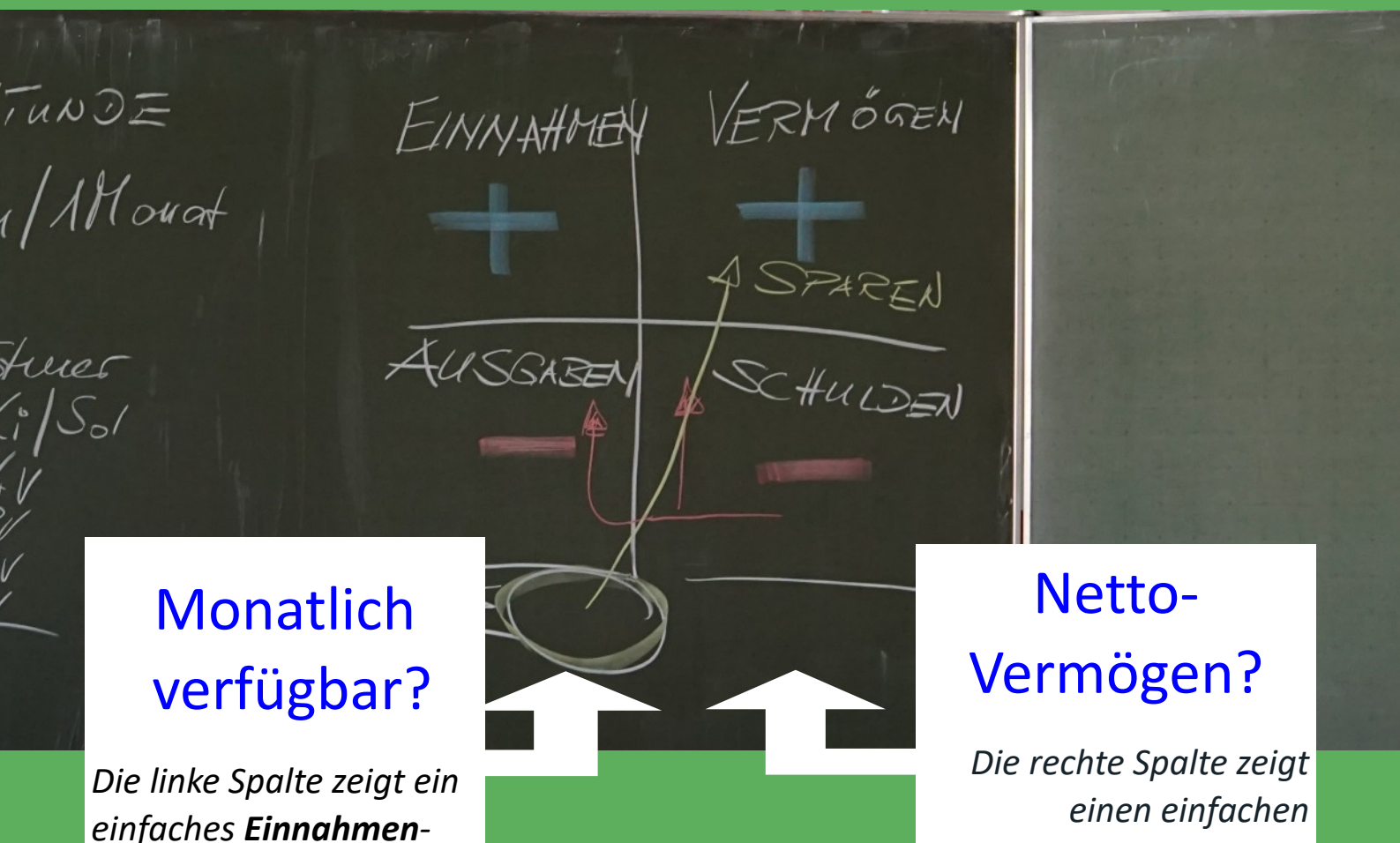
Schulden entstehen, wenn man etwas kauft, wofür man aktuell kein Geld hat/oder lieber einen Kredit in Anspruch nimmt.

- Schulden müssen häufig sehr teuer zurückgezahlt werden
- Schulden können die monatlichen Ausgaben erhöhen

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

Was bleibt übrig?



Monatlich verfügbar?

Die linke Spalte zeigt ein einfaches **Einnahmen-** und **Ausgaben-Budget!**

Hier kannst Du erkennen ob etwas von den monatlichen Einnahmen nach Zahlung der laufenden Ausgaben übrig bleibt!

Netto-Vermögen?

Die rechte Spalte zeigt einen einfachen **Vermögensstatus!**

Hier kannst du erkennen, ob dein Netto-Vermögen positiv oder negativ ist. Übersteigen die Schulden dein Vermögen bist du überschuldet!

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

D1 - Emma und Ben sind zusammengezogen und haben beide ein gutes Einkommen.

Ihr **Motto** ist „Wir leben und feiern heute.“

Sparen können wir immer noch!“

Untersuche die finanzielle Situation der beiden:

- *Bleibt etwas monatlich übrig? Können sie sparen?*
- *Haben sie Schulden? Sind sie überschuldet?*
- *Haben sie Reserven angespart?*

**Emma
+ Ben**

Diskussion

Zeit: 10 Min

Einnahmen		Vermögen	
Emma	1.162 €	Emma	550 €
Ben	1.521 €	Ben	480 €
Ausgaben		Schulden	
Miete	480 €	Möbel	3.800 €
Nebenk.	140 €	Auto	2.650 €
Lebensm./Tel	450 €	Urlaub	1.250 €
Schulden	450 €		
Party	250 €		
Sprit/Vers	250 €		

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

D2 - Emma und Ben haben ein Baby bekommen.

Ben erhält jetzt steuerlich mehr Einkommen und zusätzlich jeden Monat Kindergeld. Emma will die erste Zeit nicht arbeiten und sich um das Baby kümmern.

Untersuche die finanzielle Situation der beiden:

- *Bleibt etwas monatlich übrig? Können sie sparen?*
- *Haben sie Schulden? Sind sie überschuldet?*
- *Haben sie Reserven angespart?*

**Emma
+ Ben**

Diskussion

Zeit: 10 Min

Einnahmen		Vermögen	
Ben	1.670 €	Emma	1.550 €
Ki-Geld	250 €	Ben	980 €
Eltern-Geld	1.162 €		
Ausgaben		Schulden	
Miete	480 €	Möbel	2.800 €
Nebenko.	140 €	Auto	1.650 €
Lebensm./Tel	450 €	Urlaub	750 €
Schulden	450 €		
Baby	350 €		
Sprit/Vers	250 €		

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

D3 - Hanna und Leon sind zusammengezogen und haben beide ein gutes Einkommen.

Ihr **Motto** ist „Wir wollen alle Möglichkeiten haben und sparen für Reserven um flexibel zu bleiben!“

Untersuche die finanzielle Situation der beiden:

- Bleibt etwas monatlich übrig? Können sie sparen?
- Haben sie Schulden? Sind sie überschuldet?
- Haben sie Reserven angespart?

**Hanna
+ Leon**

Diskussion

Zeit: 10 Min

Einnahmen

Hanna	1.162 €
Leon	1.521 €

Vermögen

Hanna	550 €
Ben	480 €

Ausgaben

Miete	480 €
Nebenko.	140 €
Lebensm./Tel	450 €
Party	250 €
Vers	50 €

Schulden

Mietkaution	960 €
-------------	-------

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

D4 - Die Firma von Hanna hat pleite gemacht und Hanna hat Anspruch auf Arbeitslosengeld.

Zusätzlich macht sie eine Weiterbildung.

Untersuche die finanzielle Situation der beiden:

- Bleibt etwas monatlich übrig? Können sie sparen?
- Haben sie Schulden? Sind sie überschuldet?
- Haben sie Reserven angespart?

**Hanna
+ Leon**

Diskussion

Zeit: 10 Min

Einnahmen

Hanna 697 €

Leon 1.521 €

Vermögen

Hanna 4.550 €

Leon 2.980 €

Ausgaben

Miete 480 €

Nebenko. 140 €

Lebensm./Tel 450 €

Party 250 €

Vers 50 €

Ausbildung 240 €

Schulden



















































Mietkaution 960 €

FINANZSTATUS / BUDGET

Workshop zur Finanziellen Grundbildung in der Klasse

Fragebogen zur Evaluation *Finanzstatus und Budget*

Bewertung

- | | |
|--|---|
| 1. Meine Erwartungen an den Unterricht wurden erfüllt. |      |
| 2. Die Thematik ist für mein ‚späteres‘ Leben wichtig. |      |
| 3. Der Finanzstatus wurde gut erklärt. |      |
| 4. Der Unterrichtsstoff ist für mich privat anwendbar. |      |
| 5. Das Ansparen von Rücklagen ist wichtig. |      |
| 6. Schulden können hohe monatliche Ausgaben verursachen. |      |
| 7. Meine Fragen und Einwände wurden beantwortet. |      |
| 8. Der Workshop hat Raum zur Diskussion und für unterschiedliche Meinungen geboten. |      |
| 9. Interessant war es gemeinsam Lösungen für wirtschaftliche Probleme zu finden. |      |
| 10. Der Unterricht hat mich motiviert, die vorgestellten Inhalte in meinem Leben anzuwenden. |      |
| 11. Wichtig wäre mir noch: | |

 trifft voll zu
  trifft zu
  trifft teilweise zu
  trifft weniger zu
  trifft nicht zu



Taschengeld Management
Spielen = Training für den Alltag!

Arbeitsheft

Finanzielle Grundbildung in der Klasse

Sekundarstufe I

Teil A - Ausgaben

Teil B - Konsum / Werbung

Teil C - Einnahmen

Teil D - Finanzstatus / Budget

Teil E - Finanzen spielend lernen