

KARTA PRACY 1 – MODUŁ I

TEMAT: METODA KOPERTOWA

WPROWADZENIE

Metoda kopertowa to prosty, ale skuteczny sposób zarządzania swoimi pieniędzmi. Polega na fizycznym podziale gotówki na różne kategorie wydatków, przydzielając określone kwoty do każdej kategorii. Każda kategoria ma swoją własną kopertę, do której wkłada się odpowiednią ilość pieniędzy. Dzięki temu można łatwiej kontrolować swoje wydatki i unikać nadmiernych kosztów.

ETAPY

1) OKREŚLENIE BUDŻETU

Zaczynamy od określenia miesięcznych przychodów, czyli pieniędzy, które mamy do dyspozycji. Może to być kieszonkowe, pieniądze zarobione na dorywczej pracy, stypendium, itp.

2) LISTA KATEGORII WYDATKÓW

Tworzymy listę kategorii wydatków, które są dla nas istotne. Przykładowe kategorie to:

JEDZENIE

TRANSPORT

ROZRYWKA

OSZCZĘDNOŚCI

ZAKUPY SZKOLNE

3) ROZDZIELENIE KWOT NA KATEGORIE

Na podstawie naszych przychodów i planowanych wydatków przydzielamy kwoty do poszczególnych kopert. Musimy realistycznie oszacować, ile pieniędzy potrzebujemy na każdą kategorię.

Przykład:

Założmy, że miesięczne przychody wynoszą 1000 zł. Nasz budżet może wyglądać tak:

JEDZENIE: 300 Zł

TRANSPORT: 150 Zł

ROZRYWKA: 200 Zł

OSZCZĘDNOŚCI: 200 Zł

ZAKUPY SZKOLNE: 150 Zł

4) TWORZENIE KOPERT

Bierzemy przykładowo 5 kopert i na każdej piszemy nazwę kategorii oraz przydzieloną kwotę.

5) UZUPEŁNIENIE KOPERT

Wkładamy do każdej koperty odpowiednią ilość gotówki. Jeśli używamy konta bankowego, możemy zastosować wirtualne koperty w aplikacji do budżetowania.

PRAKTYKA W DZIAŁANIU

- Każdorazowo, gdy chcemy coś kupić, bierzemy pieniądze z odpowiedniej koperty. Na przykład, jeśli idziemy do kina, używamy pieniędzy z koperty "Rozrywka".
- Jeśli w kopercie zaczyna brakować pieniędzy przed końcem miesiąca, wiemy, że musimy ograniczyć wydatki w tej kategorii.
- Na koniec miesiąca przeglądamy, ile pieniędzy zostało w każdej kopercie. To pozwala nam ocenić, czy nasz budżet był realistyczny i gdzie możemy wprowadzić zmiany.

INNE

- Wirtualne koperty - zamiast fizycznych kopert, możemy używać aplikacji mobilnych, które oferują funkcje wirtualnych kopert. Aplikacje takie jak YNAB (You Need A Budget) lub Goodbudget pozwalają tworzyć kategorie wydatków i śledzić, ile pieniędzy jest w każdej z nich.
- Możemy stworzyć dodatkową kopertę na nagłe wydatki, np. na wypadek awarii sprzętu szkolnego lub niespodziewanych wyjazdów.
- Koperta "Oszczędności" może być używana na różne cele oszczędnościowe, np. na większe zakupy w przyszłości, nagłe przypadki, czy nawet na cele inwestycyjne.

PODSUMOWANIE

Metoda kopertowa to skuteczne narzędzie, które pomaga w zarządzaniu finansami osobistymi. Jest szczególnie przydatna dla młodzieży, ucząc dyscypliny finansowej i odpowiedzialności. Dzięki tej metodzie możemy lepiej kontrolować swoje wydatki, unikać nadmiernych kosztów i oszczędzać na przyszłość. Warto ją wypróbować i dostosować do swoich indywidualnych potrzeb, aby cieszyć się większą stabilnością finansową.

ZADANIE

Zadanie dla Ciebie – opracuj swoje kategorie kopert budżetowych. Zastanów się jakim budżetem dysponujesz.

Może są to kieszonkowe – wtedy postaraj się podzielić na kilka kategorii kopert.

Rozpisz koperty. Dopisz kwoty i zarządzaj swoim budżetem min. 3 miesiące – wyciągnij wnioski. Podziel się z nimi z grupą oraz nauczycielem.

PRZYKŁAD



The image shows a green budget envelope template. At the top left is a calculator icon. The title 'METODA KOPERTOWA' is centered. Below it is a 'DATE:' field with a money bag icon on the left and a hand holding coins with a plant growing from them on the right. The envelope is divided into a grid of categories: TRANSPORT, JEDZENIE, UBRANIA, ROZRYWKA, PREZENTY, INNE, NIEPLANOWANE, and ROZWÓJ. At the bottom is a 'SUMA:' field with a banner icon.