

KARTA PRACY 5 – MODUŁ II

TEMAT: ZARZĄDZANIE FINANSAMI NA KOLEJNYCH ETAPACH ŻYCIA

CEL: Uczestnicy nauczą się, jak elastycznie dostosowywać swoje plany finansowe do różnych etapów życia, zapewniając sobie finansową stabilność na każdym z nich.

ETAP ŻYCIA

PIERWSZA PRACA: Masz pierwszą stałą pracę, zaczynasz samodzielne życie, wynajmujesz mieszkanie lub spłacasz kredyt.

ZADANIE

- Wyszczególnij swoje główne źródła dochodu (np. pensja, dodatkowe prace).
- Określ swoje główne wydatki (np. czynsz, rachunki, jedzenie, transport, oszczędności na przyszłość).
- Sporządź miesięczny budżet, uwzględniając przychody i wydatki.
- Zidentyfikuj obszary, w których możesz zaoszczędzić.
- Określ, ile możesz odkładać na oszczędności oraz na inwestycje.

FORMULARZ

ŹRÓDŁA DOCHODU	KWOTA (MIESIĘCZNIE)
SUMA	
WYDATKI	KWOTA (MIESIĘCZNIE)
CZYN SZ	
RACHUNKI	
JEDZENIE	
TRANSPORT	

ROZRYWKA	
OSZCZĘDNOŚCI	
INWESTYCJE	
INNE	
SUMA	
OSZCZĘDNOŚCI	KWOTA (MIESIĘCZNIE)

PODSUMOWANIE:

- Podzielcie się swoimi planami finansowymi na tym etapie życia.
- Omówcie, jakie strategie i narzędzia mogą pomóc w zarządzaniu finansami na tym etapie życia.
- Jakie zmiany w swoich nawykach finansowych planujesz wprowadzić?
- Jakie kroki podejmiesz, aby lepiej przygotować się na przyszłość finansową?