

KARTA PRACY 3 – MODUŁ I

TEMAT: BUDŻET DOMOWY

CEL

Analiza potencjalnych budżetów domowych – umiejętność budowania opcji alternatywnych.

ZADANIE

Przeanalizujcie sytuację materialną czterech rodzin. Zidentyfikujcie ich źródła dochodów oraz typy wydatków. Oceńcie kondycję finansową każdej rodziny, a następnie zaproponujcie strategię na zrównoważenie ich budżetu. W tabeli zanotujcie zalety i wady swoich propozycji.

KOWALSCY

Rodzina Kowalskich składa się z czterech osób. Pan Kowalski prowadzi własną firmę budowlaną, która ma stabilne zlecenia, co zapewnia regularne dochody. Pani Kowalska jest nauczycielką matematyki w liceum. Mają dwójkę dzieci – syna, który jest uczniem szkoły podstawowej, oraz córkę, która studiuje medycynę i otrzymuje stypendium naukowe. Kowalscy nie mają większych problemów finansowych i co miesiąc udaje im się oszczędzić pewną sumę pieniędzy. Niedawno kupili nowy samochód na raty.

NOWAKOWIE

Państwo Nowakowie to małżeństwo z trójką dzieci w wieku szkolnym. Pan Nowak pracuje jako kierowca ciężarówki, a Pani Nowak jest kasjerką w supermarkecie. Ich dochody są umiarkowane, ale starają się inwestować w edukację swoich dzieci. Nowakowie często korzystają z promocji i rabatów, aby zaoszczędzić na codziennych wydatkach, jednak ze względu na niskie zarobki mają trudności z odkładaniem pieniędzy na przyszłość.

MALINOWSCY

Państwo Malinowscy to młode małżeństwo z jednym dzieckiem w wieku przedszkolnym. Pan Malinowski jest programistą i pracuje zdalnie dla zagranicznej firmy, co zapewnia im wysokie dochody. Pani Malinowska jest fotografką, prowadzi własną działalność gospodarczą i ma nieregularne dochody. Malinowscy mają kredyt hipoteczny na mieszkanie, ale dzięki dobrej pensji Pana Malinowskiego, regularnie spłacają raty i nawet udaje

im się odłożyć na przyszłe wydatki. Ostatnio zastanawiają się nad kupnem większego mieszkania lub budową domu.

WIŚNIEWSCY

Państwo Wiśniewscy to starsze małżeństwo. Pan Wiśniewski jest emerytem z niewielką emeryturą. Pani Wiśniewska od lat nie może znaleźć pracy w swoim zawodzie, więc zajmuje się domem i hobbystycznie maluje obrazy, które czasami sprzedaje na lokalnych targach. Wiśniewscy żyją skromnie, dokładnie planując swoje wydatki, ale często brakuje im pieniędzy na niespodziewane wydatki, takie jak leki czy naprawy w domu. Ich jedyną rozrywką są książki z biblioteki i spacer po parku.

WASZE REKOMENDACJE DLA ZRÓWNOWAŻONEGO BUDŻETU

Przeanalizujcie sytuacje każdej z rodzin i zaproponujcie inne pomysły na poprawę ich sytuacji finansowej. Wynotujcie w tabeli plusy i minusy waszych nowych pomysłów.

RODZINA	REKOMENDACJE JAK ZRÓWNOWAŻYCH BUDŻET	PLUSY	MINUSY
KOWALSCY	<i>Przykład - Ograniczenie wydatków na luksusowe zakupy</i>	<i>Większa możliwość oszczędzania na przyszłość</i>	<i>Mogą odczuwać spadek komfortu życia</i>
KOWALSCY			
NOWAKOWIE			
NOWAKOWIE			

MALINOWSCY			
MALINOWSCY			
WIŚNIEWSKY			
WIŚNIEWSKY			