

KARTA PRACY 2 – MODUŁ II

TEMAT: PLANOWANIE BUDŻETU DŁUGOTERMINOWEGO

CEL: Uczestnicy nauczą się, jak planować swoje finanse w dłuższej perspektywie, identyfikując cele długoterminowe i tworząc plan ich realizacji.

ZADANIE

1. Każdy uczestnik otrzymuje formularz do planowania budżetu długoterminowego.
2. Uczestnicy mają za zadanie zidentyfikować trzy swoje cele długoterminowe.
3. Następnie uczestnicy tworzą plan, jak osiągnąć te cele, uwzględniając szacowane koszty, termin realizacji oraz miesięczne oszczędności potrzebne do ich osiągnięcia.

FORMULARZ PLANOWANIA BUDŻETU DŁUGOTERMINOWEGO

CEL 1

OPIS CELU

SZACOWANY KOSZT

TERMIN REALIZACJI

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

CEL 2

OPIS CELU

SZACOWANY KOSZT

TERMIN REALIZACJI

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

CEL 3

OPIS CELU

SZACOWANY KOSZT

TERMIN REALIZACJI

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

PRZYKŁADY WYPEŁNIONEGO FORMULARZA

CEL 1

- SAMOCHÓD

OPIS CELU

- ZAKUP SAMOCHODU

SZACOWANY KOSZT

- 40 000 ZŁ

TERMIN REALIZACJI

- 4 LATA

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

- $40\,000\text{ ZŁ} / 48\text{ MIESIĘCY} = 833\text{ ZŁ}$

CEL 2

- JAPONIA

OPIS CELU

- PODRÓŻ DO JAPONII

SZACOWANY KOSZT

- 15 000 ZŁ

TERMIN REALIZACJI

- 3 LATA

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

- $15\,000\text{ ZŁ} / 36\text{ MIESIĘCY} = 417\text{ ZŁ}$

CEL 3

- FUNDUSZ AWARYJNY

OPIS CELU

- ZAŁOŻENIE FUNDUSZU AWARYJNEGO

SZACOWANY KOSZT

- 10 000 Zł

TERMIN REALIZACJI

- 2 LATA

MIESIĘCZNE OSZCZĘDNOŚCI POTRZEBNE DO OSIĄGNIĘCIA CELU

- 10 000 Zł/24 MIESIĘCY = 417 Zł

PODSUMOWANIE

- Jakie cele były najtrudniejsze do zaplanowania?
- Jakie strategie mogą pomóc w regularnym odkładaniu oszczędności?