

KARTA PRACY 3 – 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 tworzy długoterminowy plan budżetowy na najbliższe 10 lat.
2. Plan uwzględnia oszczędności na określone cele finansowe, prognozy dochodów i wydatków.
3. Uczestnicy określają miesięczne kwoty, które będą odkładane na poszczególne cele.

FORMULARZ DŁUGOTERMINOWEGO BUDŻETU

ROK	DOCHODY ROCZNE	WYDATKI ROCZNE	OSZCZĘDN OŚCI ROCZNE	INWESTYC JE ROCZNE	CEL 1 (KWOTA ROCZNA)	CEL 1 (KWOTA ROCZNA)	CEL 2 (KWOTA ROCZNA)
2024							
2025							
2026							
2027							
2028							
2029							
2030							
2031							
2032							
2033							

PODSUMOWANIE:

Dyskusja grupowa: (10 minut)

- Uczestnicy dzielą się swoimi planami długoterminowego budżetu.
- Omówienie, jakie wyzwania mogą się pojawić i jak sobie z nimi radzić.
- Dyskusja na temat strategii i narzędzi, które mogą pomóc w osiągnięciu długoterminowych celów finansowych.

Pytania pomocnicze:

- Jakie działania podejmiesz już teraz, aby zrealizować swoje długoterminowe cele finansowe?
- Jakie narzędzia finansowe (np. konta oszczędnościowe, inwestycje) mogą Ci w tym pomóc?
- Jak planujesz monitorować i ewentualnie dostosowywać swój budżet w miarę zmieniających się okoliczności?