

ZADANIA DLA ZESPOŁU UCZNIOWSKIEGO DO MODUŁU II

SZTUKA BUDŻETOWANIA I OSZCZĘDZANIA

Zadanie 1 – Twoja refleksja

W pierwszym zadaniu chcielibyśmy Was prosić o wypełnienie przez każdego członka indywidualnie małej ankiety, którą znajdziecie w zakładce *Moje ankiety*.

Zakładkę znajdziecie wchodząc na *Stronę główną*, następnie *Mój Kurs* i tutaj znajdziecie zakładkę *Moje ankiety*.

Zadanie 2 – Jaki to rodzaj wydatku?

Określcie, jaki rodzaj wydatku stanowią poniższe przykłady wydatków? Zakwalifikujcie je do wydatków stałych, zmiennych lub okazjonalnych. Czy wszystkie wydatki możemy zakwalifikować jednoznacznie?

1.	Oplata za kurs programowania
2.	Oplata za abonament telefoniczny
3.	Koszt wycieczki w góry
4.	Zakup tableta
5.	Prenumerata czasopisma
6.	Korepetycje
7.	Darowizna finansowa w ramach akcji pomocy dzieciom z domu dziecka
8.	Wyjście ze znajomymi do kina
9.	Prezent urodzinowy dla kolegi

Zadanie 3 – Robimy budżet domowy

Waszym zadaniem jest przygotowanie miesięcznego budżetu gospodarstwa domowego, a następnie jego przeanalizowanie i odpowiedź na 3 polecenia.

Do przygotowania budżetu wykorzystajcie przygotowane tabelki w programie Word lub w arkuszu kalkulacyjnym Excel.

Pliki do pobrania:



W załączniku: Karta pracy - Budżet gospodarstwa domowego.docx



W załączniku: Karta pracy - Karta pracy - Budżet gospodarstwa domowego.xls

A teraz wyobraźcie sobie, że jesteście osobami, które tworzą jedno, wspólne gospodarstwo domowe. Najpierw określcie dochód Waszego gospodarstwa domowego. Przyjmując, że w 2016 r. w gospodarstwach domowych przeciętny miesięczny dochód na osobę wyniósł 1475 zł, pomnóżcie tę sumę przez liczbę osób, które tworzą Wasz zespół i wynik wpiszcie poniżej w formularzu w pozycji *Dochód*.



Teraz czas na wydatki. Zbierzcie informacje na temat wydatków, jakie ponoszą w ciągu miesiąca Wasze rodziny opłacając koszty stałe, wydatki codzienne oraz okazjonalne. Posłużcie się wielkością wydatków ponoszonych przez Wasze rodziny, a następnie obliczcie średnią.

Jak to zrobić?

Obliczeń dokonajcie w następujący sposób:

Np. rodzina Anny wydaje 120 zł miesięcznie za energię elektryczną, rodzina Adama 100 zł, Janusza – 160 zł, Andrzej – 230 zł i Eweliny 80 zł, czyli średnia wydatków za energię elektryczną wynosi 138 zł.

Obliczeń dokonajcie w następujący sposób:

$$\frac{120 \text{ zł} + 100 \text{ zł} + 160 \text{ zł} + 230 \text{ zł} + 80 \text{ zł}}{5} = \frac{690 \text{ zł}}{5} = 138 \text{ zł}$$

W ten sam sposób obliczcie wszystkie wydatki i wpiszcie w poszczególne pozycje formularza budżetu.

W przypadku wydatków okazjonalnych wpisujecie je tylko wówczas, kiedy wystąpią w Waszych rodzinach. Kiedy ich nie będzie wpisujecie 0 zł.

UWAGA!

Jeżeli okaże się, że pewien rodzaj wydatków występuje tylko u niektórych z Was, np. telefon stacjonarny ma już tylko dwie rodziny, wtedy zsumujcie te wydatki i podzielcie przez liczbę osób wchodzących w skład grupy – np. 5. Analogicznie postępujcie, jeżeli dotyczy to jednej, trzech czy czterech osób. Zawsze sumujcie wartości i dzielcie przez liczbę osób wchodzących w skład grupy. Natomiast, kiedy dany rodzaj wydatków nie występuje w Waszych rodzinach wpisujecie 0 zł.

Na koniec każdego z trzech rodzajów wydatków (stałych, codziennych i okazjonalnych) dokonajcie podsumowania. Na samym końcu zsumujcie wszystkie wydatki i wpiszcie w polu „SUMA WYDATKÓW”. Obliczcie również różnicę między dochodami a wydatkami i wpiszcie w polu „RÓŻNICA MIĘDZY DOCHODAMI A WYDATKAMI”.

Teraz analizując przygotowany przez Was budżet, odpowiedzcie na poniższe pytania lub wykonajcie polecenia, które następnie wpiszcie do formularza sprawozdania.

1. Tutaj wklejcie przygotowany przez Was budżet lub załączcie go w formie pliku na dole sprawozdania.

2. Jaki procent wszystkich kosztów z Waszego budżetu stanowią poszczególne wydatki: koszty stałe, koszty ponoszone na codzienne życie oraz koszty okazjonalne? Co myślicie, o ich wysokości w przypadku poszczególnych kosztów?

Pamiętajcie, że koszty te powinny sumować się do 100 proc!

3. Na podstawie obliczonej różnicy między dochodami a wydatkami waszego budżetu, określcie czy macie do czynienia z deficytem budżetowym, nadwyżką budżetową czy budżetem zrównoważonym? Uzasadnijcie swoją odpowiedź.

Zadanie 4 – Jak wyglądają twoje finanse

Przygotujcie swój miesięczny budżet ucznia określając dochody i wydatki. Zadanie to będziecie wykonywać indywidualnie wykorzystując przygotowany arkusz „Budżet ucznia” w programie Excel lub Word.

Pliki do pobrania:



W załączniku: Karta pracy - Budżet ucznia moduł.docx



W załączniku: Karta pracy - Budżet ucznia moduł.xls

Analizując wspólnie w grupie Wasze budżety indywidualne, odpowiedzcie na poniższe pytania:

1.	Tutaj wklejcie przygotowane przez Was budżety lub załączcie je w formie plików na dole sprawozdania.
2.	Zastanówcie się i napiszcie, jakie są źródła najczęściej występujących w Waszej grupie dochodów?
3.	Które koszty są najwyższe w Waszych budżetach? Na co wydajecie najwięcej pieniędzy? Jaka jest średnia kwota tych wydatków w Waszej grupie?
4.	Każdy z Was niech przyjrzy się swoim wydatkom i zastanowi się, nad tym jakie zmiany mógłby wprowadzić w swoim budżecie, żeby zyskać oszczędności. Podajcie co najmniej 3 sposoby na oszczędności.

Jest to zadanie indywidualne - wykonuje je każdy członek zespołu indywidualnie i swoją odpowiedź wpisuje w odpowiednie pole poniżej. Jeśli chcecie oczywiście możecie o swojej indywidualnej pracy porozmawiać w zespole. Wymienić swoje spostrzeżenia, podzielić się swoimi refleksjami dotyczącymi zadania i analizowania decyzji.