NASTOLATKI RZĄDZĄ... KASĄ!

RODZINNA GRA O ZRÓWNOWAŻONY BUDŻET DOMOWY

WIEDZA O SPOŁECZEŃSTWIE

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CIEKAWOSTKI BUDŻETOWE ZE ŚWIATA

W Europie...

- **Szwecja** – szwedzka filozofia *lagom* („w sam raz") powoduje, że obywatele tego kraju często unikają nadmiernych wydatków i zadłużenia. Popularne jest życie poniżej swoich możliwości.
- **Wielka Brytania** – Brytyjczycy mają średnio 8–12 aktywnych subskrypcji na gospodarstwo domowe. W wielu brytyjskich aplikacjach bankowych jest specjalna sekcja *Subscription tracking*, by kontrolować te wydatki.
- **Norwegia** – Norwegowie prawie całkowicie przeszli na płatności bezgotówkowe, co ułatwia im analizę budżetu. Większość osób korzysta z aplikacji bankowych, które automatycznie przypisują wydatki do odpowiednich kategorii.

Poza Europą...

- **USA** – za oceanem popularny jest system *pay yourself first* – automatyczne odkładanie oszczędności (np. 10% pensji), zanim opłaci się rachunki.
- **Japonia** – w wielu japońskich domach żona zarządza finansami całej rodziny, w tym wypłatą męża. Daje mu miesięczne „kieszonkowe" (tzw. *okozukai*), a resztę przeznacza na wydatki i oszczędności.
- **Korea Południowa** – prowadzenie budżetu (tzw. *geunhyeongbu*) jest tu traktowane jako hobby. Istnieją specjalne zeszyty i aplikacje do tej czynności, a w social mediach ludzie dzielą się zdjęciami swoich „budżetowych dzienników".

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ZASADY GRY

Jesteście rodziną mieszkającą razem, posiadacie jeden domowy budżet, którym wspólnie zarządzacie.

W każdej rodzinie jest: mama, tata, córka, syn, babcia i dziadek, którzy mają różne potrzeby wydatkowe wynikające z ich charakteru, wieku, etapu życiowego, wykonywanej pracy, poziomu dochodów i preferencji. Rodzina ma wspólne wydatki domowe i cele oszczędzania.

Każdy z Was w trakcie gry wciela się w rolę jednego członka rodziny, a jego nastawienie do wydatków zależy od koloru noszonego kapelusza.

Rodzina dysponuje miesięcznym dochodem stałym w wysokości 20 000 zł, lecz ma też spore wydatki: stałe i zmienne. Waszym zadaniem jest tak gospodarować dostępnymi dochodami, by nie tylko przewidzieć pieniądze na wydatki konieczne, ale też uwzględnić potrzeby poszczególnych członków rodziny i oszczędzić część dochodów.

Gra ma 3 rundy – każda to jeden miesiąc, w którym musicie zaplanować domowy budżet, biorąc pod uwagę uwarunkowania i zdarzenia przedstawione przez nauczyciela (np. dodatkowe dochody lub niespodziewane wydatki).



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

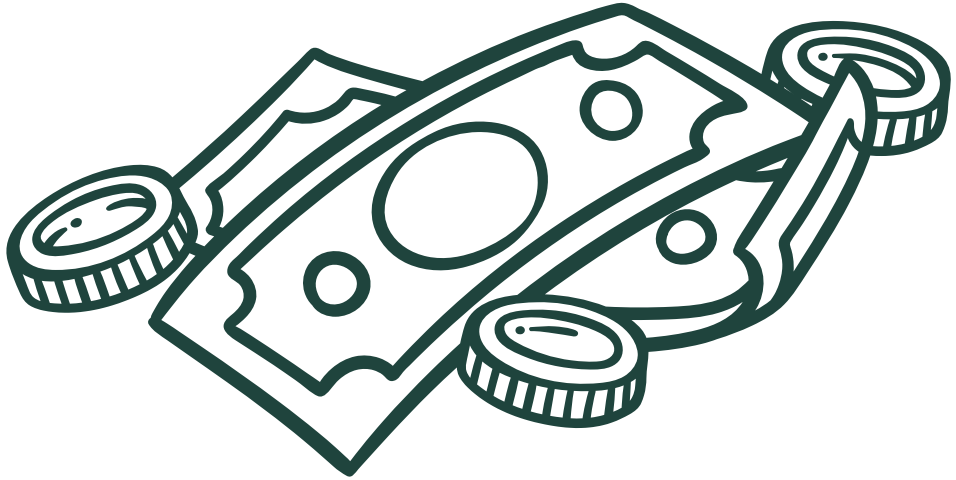
ZASADY GRY

Wygrywa ta rodzina, która właściwie zarządzi budżetem i po trzech miesiącach osiągnie:

- krótkoterminowe cele oszczędnościowe – tzn. przeznaczy pieniądze na zaspokojenie co najmniej raz w trakcie gry osobistej potrzeby wydatkowej każdego z domowników,
- długoterminowy cel oszczędnościowy – tzn. oszczędzi w trzy miesiące 15 000 zł na remont pokoju.

Pieniądze możecie odkładać na:

- lokacie – nie możecie ich wtedy ruszyć w trakcie gry, ale przyniesie Wam to dodatkowy zysk po trzech miesiącach,
- bieżący rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – z niego korzystacie swobodnie, ale nie przyniesie Wam to dodatkowego bonusu na końcu gry.



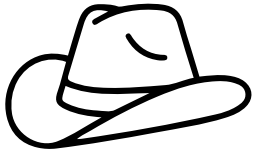
Uwaga! Rozsądnie dysponujcie pieniędzmi, które pozostały Wam po uwzględnieniu w budżecie wydatków koniecznych.

Jeśli widzicie możliwość nieznacznego obniżenia wydatków koniecznych – możecie negocjować ich wysokość z nauczycielem.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KOLORY KAPELUSZY, CZYLI JAK ZMIENIAMY SWOJE ZACHOWANIE WRAZ Z OUTFITEM

Żółty kapelusz
spojrzenie optymistyczne, dostrzeganie korzyści



Czarny kapelusz
spojrzenie pesymistyczne, krytyczne osądy, dostrzeganie ryzyka i słabości

Biały kapelusz
skupienie się na faktach, poszukiwanie informacji



Zielony kapelusz
kreatywność, dostrzeganie alternatywnych sposobów rozwiązywania problemów



Czerwony kapelusz
kierowanie się emocjami i intuicją



Niebieski kapelusz
własne zdanie wynikające z analizy sytuacji i refleksji

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ZŁOTE ZASADY PLANOWANIA BUDŻETU DOMOWEGO

1. **Sporządź listę dochodów** – dokładnie zapisz, ile pieniędzy wpływa do domu (np. pensje, zasiłki, inne źródła).
2. **Zidentyfikuj wydatki** – podziel je na stałe (czynsz, rachunki, kredyty) i zmienne (jedzenie, rozrywka, ubrania).
3. **Ustal priorytety** – najpierw opłać niezbędne rachunki i potrzeby, potem rozważ wydatki dodatkowe.
4. **Planuj oszczędności** – regularnie odkładaj choćby niewielką kwotę na „czarną godzinę" lub cele długoterminowe.
5. **Kontroluj wydatki** – zapisuj wszystkie wydatki i porównuj je z planem, aby nie przekroczyć budżetu.
6. **Bądź elastyczny** – dostosuj budżet, gdy zmieniają się dochody lub potrzeby.
7. **Unikaj impulsywnych zakupów** – zastanów się, czy dany wydatek jest naprawdę potrzebny.



Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

BUDŻET GOSPODARSTWA DOMOWEGO W MIESIĄCU		
Kategoria	**Element**	**Kwota (zł)**
DOCHODY		
Dochody	Wynagrodzenia	
Dochody	Wpływy z działalności gospodarczej	
Dochody	Świadczenia (800+, emerytura)	
Dochody	Przychód z najmu (np. posiadanego mieszkania, sprzętu, ziemi)	
Dochody	Nieoczekiwane: np. premie, dodatkowe wpływy, prezenty	
DOCHODY RAZEM		
WYDATKI		
Wydatki stałe	Kredyty i raty	
Wydatki stałe	Abonamenty telefoniczne, Internet, subskrypcje	
Wydatki stałe	Edukacja i rozwój osobisty	
Wydatki zmienne	Media (prąd, gaz, woda, wywóz śmieci)	
Wydatki zmienne	Utrzymanie domu: naprawy, wyposażenie, chemia gospodarcza	
Wydatki zmienne	Transport komunikacją publiczną i samochodem (w tym naprawy i paliwo)	
Wydatki zmienne	Zakupy spożywcze	
Wydatki zmienne	Odzież, kosmetyki i leki	
Wydatki zmienne	Usługi osobiste (np. fryzjerskie, dentystyczne)	
Wydatki zmienne	Okazjonalne, np. prezenty, rozrywka, wakacje, wyjazdy weekendowe, datki na cele społeczne i charytatywne	
Wydatki zmienne	Nieoczekiwane: np. choroba dzieci, poważna awaria sprzętu	
WYDATKI RAZEM		
Oszczędności	Konto oszczędnościowe – lokata 12-miesięczna (5%)	
Oszczędności	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – ROR	
Cele krótkoterminowe	Wydatki osobiste niekonieczne członków rodziny	
Cel długoterminowy	Remont mieszkania	

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ZASADA 50/30/20 JAKO JEDEN Z POMYSŁÓW NA SKUTECZNE PLANOWANIE

Zasada 50/30/20 to prosta metoda zarządzania finansami, która pomaga utrzymać równowagę między wydatkami bieżącymi, zachciankami a oszczędnościami. Dzięki niej nie trzeba śledzić każdej złotówki, tylko trzymać się proporcji. Pozwala jednocześnie korzystać z życia i zabezpieczać się na przyszłość.

50% – potrzeby (wydatki niezbędne)

To wydatki, których nie da się uniknąć i które są konieczne do codziennego funkcjonowania, np.: czynsz lub rata kredytu, media, żywność podstawowa, ubezpieczenia, transport (bilety komunikacji, paliwo).

30% – zachcianki (wydatki uznaniowe)

To wydatki, które nie są konieczne, ale poprawiają komfort i jakość życia, np.: jedzenie na mieście, rozrywka (kino, koncerty, abonamenty, subskrypcje), zakupy odzieżowe ponad podstawowe potrzeby, wakacje, wyjazdy rekreacyjne, hobby.

20% – oszczędności i spłata długów

To część przeznaczana na budowanie bezpieczeństwa finansowego i przyszłość, np. oszczędności na funduszu awaryjnym, inwestycje, odkładanie na większe cele (takie jak mieszkanie, edukacja dzieci, emerytura), nadpłata lub szybsza spłata długów.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA SZPAKÓW

Jesteście sześcioosobową rodziną Szpaków wspólnie prowadzącą gospodarstwo domowe i mającą wspólny rodzinny budżet.

Mama – Anna Szpak (45 l.) jest logistykiem i od niedawna pracuje w nowej firmie. Otrzymuje miesięczne wynagrodzenie w wysokości 5800 zł. Utrudniony dojazd do nowej pracy zmotywował ją, by zrobić prawo jazdy, za co płaci 500 zł miesięcznie. Jej pasją jest teatr i balet, więc czasem wyciąga męża na jakieś przedstawienie. Jej mąż – Robert Szpak (47 l.) od kilku lat prowadzi małą firmę świadczącą usługi przewozu pasażerów busami. Firma powoli się rozwija, dając Robertowi miesięczny dochód w wysokości 7600 zł. Robert chce obsługiwać zagranicznych klientów, więc musiał się zapisać na kurs angielskiego, który w szkole szedł mu marnie. Lekcje online kosztują go 400 zł miesięcznie. Nie jest z tego zadowolony, bo nie lubi wydawać pieniędzy na siebie, a jedyna jego osobista potrzeba finansowa to karnet na siłownię.

Ania i Robert mają dwoje dzieci: Zosię (13 l.) i Kacpra (14 l.), na które otrzymują 1600 zł środków z programu 800+. Zosia jest nastolatką o sprecyzowanym planie na życie – fascynuje ją programowanie i chciałaby w przyszłości zajmować się nim w pracy. Kurs programowania Zosi kosztuje rodzinę 300 zł miesięcznie. W wolnym czasie Zosia oddaje się fotografii – uwielbia robić zdjęcia i obrabiać je za pomocą AI. Kacper (14 l.) również interesuje się technologią, ale traktuje ją wyłącznie jako rozrywkę. Jego główne potrzeby to gamingowe subskrypcje. Rodzice zapisali go ostatnio na basen, ponieważ zaczął się garbić od ciągłego siedzenia przed komputerem (miesięczny karnet kosztuje 200 zł).

Rodzinka Szpaków jest bardzo zżyta z rodzicami Ani. Babcia Zenia (68 l.) i dziadek Janek (70 l.) mieszkają z nimi. Oboje są na emeryturze i łącznie otrzymują 5000 zł. Towarzyska babcia Zenia bardzo udziela się w klubie seniora, a dziadek Janek wręcz przeciwnie – preferuje ciszę i grę z sąsiadem w karty. Z racji wieku oboje mają już pewne kłopoty zdrowotne, więc miesięcznie przeznaczają na zakup leków ok. 600 zł.

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

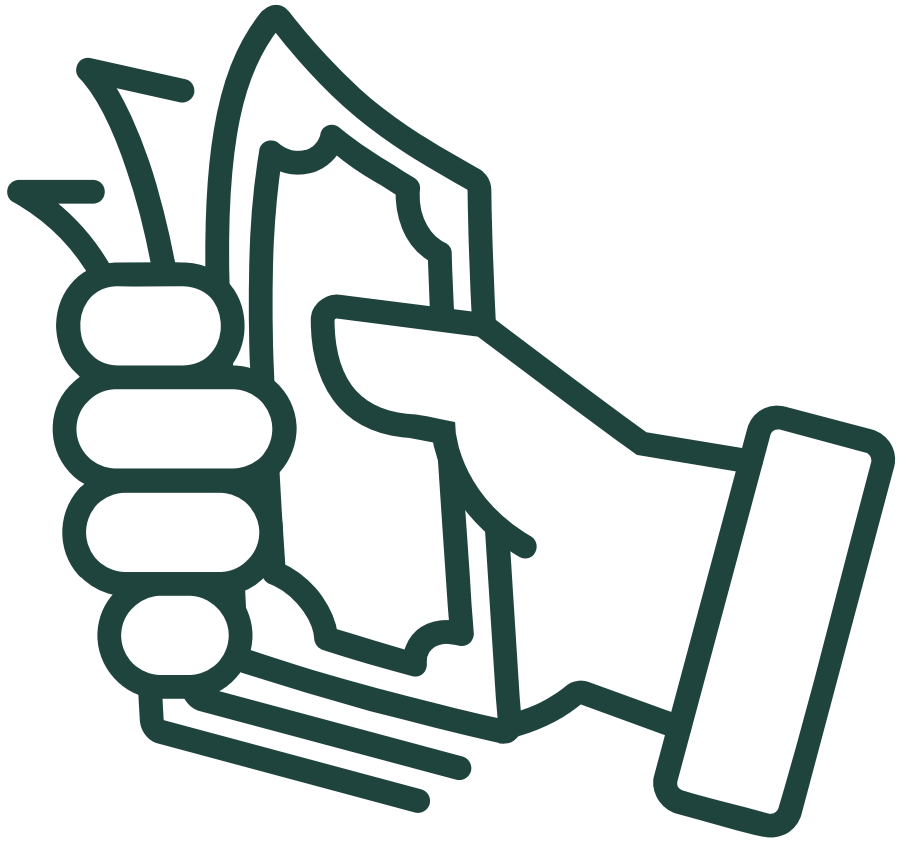
RODZINA SZPAKÓW

Konieczne wydatki Szpaków

Największe koszty dla rodziny generuje dom. Rodzina spłaca kredyt w wysokości 5000 zł miesięcznie, a na jego utrzymanie: drobne naprawy, zakup wyposażenia i chemii gospodarczej, wydaje zwykle około 1000 zł miesięcznie. Media (prąd, gaz, woda, wywóz śmieci) pochłaniają zazwyczaj kolejny 1000 zł.

Znaczącym kosztem przy sześcioosobowej rodzinie jest jedzenie – zwykle wydają na nie około 4500 zł miesięcznie.

Koniecznym wydatkiem jest również transport. Dziadkowie korzystają z komunikacji publicznej, ale rodzice najczęściej z auta, którym jeżdżą do pracy i wożą dzieci. Łącznie koszty transportu (w tym serwisu auta i paliwa) to 1000 zł miesięcznie. Stałym kosztem rodziny w wysokości 500 zł miesięcznie są różnorodne abonamenty (telefony, kablówka, internet, subskrypcje).



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA IWAŃCZUKÓW

Jesteście sześcioosobową rodziną Iwańczuków wspólnie prowadzącą gospodarstwo domowe i mającą wspólny rodzinny budżet.

Mama – Kasia Iwańczuk (30 l.) pracuje jako wychowawca w przedszkolu i otrzymuje miesięczne wynagrodzenie w wysokości 4000 zł. Podnosi swoje kwalifikacje i właśnie kończy studia podyplomowe, za co płaci 600 zł miesięcznie. Po pracy z głośnymi przedszkolakami najlepiej odpoczywa z książką w ręku. Jej mąż – Sławek Iwańczuk (32 l.) – przejął i przekształcił gospodarstwo rolne swoich rodziców w dochodowe przedsiębiorstwo. Firma się rozwija, dając mu miesięczny dochód 9400 zł, ale Sławek na tym nie poprzestaje i stale uczestniczy w unijnych kursach podnoszących jego kwalifikacje w zarządzaniu gospodarstwem, co kosztuje go 300 zł miesięcznie. Jego pasją są nowinki techniczne, dlatego nieustannie rozważa zakupy nowych gadżetów elektronicznych.

Kasia i Sławek mają dwoje małych dzieci: Igorka (3 l.) i Lenę (5 l.), na które otrzymują 1600 zł środków z programu 800+. Małe Iwańczuki chodzą do tego samego przedszkola, za które rodzice płacą 600 zł miesięcznie. Igorek jest słodziakiem i nie ma innych potrzeb prócz nowych resorków, a Lena preferuje klocki. Raz w miesiącu rodzice przeznaczają 200 zł na wizytę Leny u ortodonty.

Rodzinka Iwańczuków jest bardzo zżyta z rodzicami Sławka. Babcia Danusia (67 l.) i dziadek Jurek (72 l.) mieszkają z nimi. Oboje są na emeryturach – babcia otrzymuje 2200 zł, a dziadek 2800 zł. Danusia jest bardzo uzdolniona artystycznie, maluje obrazy (głównie pejzaże) i uczestniczy w pracach rękodzielniczych koła gospodyń wiejskich. Jurek po przekazaniu zarządzania gospodarstwem synowi ma teraz czas na poświęcenie się swojej największej pasji – pszczelarstwu. Kiedy dogląda swoich uli, czasem dokucza mu ból kręgosłupa, więc by z nim skutecznie walczyć, przeznacza miesięcznie 300 zł na dodatkowe masaże lecznicze.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA IWAŃCZUKÓW

Konieczne wydatki Iwańczuków

Największe koszty dla rodziny generuje dom. Rodzina spłaca kredyt w wysokości 5000 zł miesięcznie, a na utrzymanie domu: drobne naprawy, zakup wyposażenia i chemii gospodarczej, wydaje zwykle około 1000 zł miesięcznie. Media (prąd, gaz, woda, wywóz śmieci) pochłaniają zazwyczaj kolejny 1000 zł.

Znaczącym kosztem przy sześcioosobowej rodzinie jest jedzenie – zwykle rodzina wydaje na nie około 4500 zł miesięcznie. Koniecznym wydatkiem jest również transport. Dziadkowie korzystają z komunikacji publicznej, ale rodzice najczęściej z auta, którym jeżdżą do pracy i wożą dzieci. Łącznie koszty transportu (w tym serwisu auta i paliwa) to 1000 zł miesięcznie. Stałym kosztem rodziny, w wysokości 500 zł miesięcznie, są różnorodne abonamenty (telefony, kablówka, internet, subskrypcje).



Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA KOSSAKOWSKICH

Jesteście sześcioosobową rodziną Kossakowskich wspólnie prowadzącą gospodarstwo domowe i mającą wspólny rodzinny budżet.

Mama – Ola Kossakowska (39 l.) pracuje jako pielęgniarka w szpitalu i otrzymuje miesięczne wynagrodzenie w wysokości 7500 zł. Ola zawsze miała dobre serce – oprócz opieki nad pacjentami i własnymi dziećmi w wolnym czasie pomaga swojej starszej, samotnej cioci i kupuje jej leki za 500 zł miesięcznie. Gdy ma po pracy chwilę dla siebie, biegnie na fitness obok szpitala. Tam poznała swojego męża – Marcina Kossakowskiego (42 l.). Marcin jest ratownikiem medycznym, pracuje w tym samym szpitalu co Ola i zarabia 5000 zł miesięcznie. Jego pasją jest sport. Ma trenera personalnego, któremu płaci 400 zł miesięcznie. Marcin interesuje się sportem nie tylko praktycznie – czyta dużo książek na ten temat i wciąż chce uzupełniać domową biblioteczkę sportową o nowe publikacje.

Ola i Marcin mają dwoje dzieci: Igę (6 l.) i Piotrka (9 l.), na które otrzymują 1600 zł środków z programu 800+. Mała Iga chodzi do przedszkola, za co rodzice płacą 300 zł miesięcznie. Jest słodziakiem i nie ma innych potrzeb finansowych oprócz nowych klocków, które uwielbia układać. Piotrek zaraził się od taty pasją do sportu – trenuje piłkę nożną w lokalnej szkółce piłkarskiej, co kosztuje rodziców 200 zł miesięcznie. Zbiera również karty piłkarskie, którymi uzupełnia pieczołowicie swoje kolejne albumy.

Rodzinka Kossakowskich jest bardzo zżyta z rodzicami Oli. Babcia Basia (65 l.) i dziadek Leszek (70 l.) mieszkają z nimi. Oboje pobierają emerytury – babcia 1800 zł, a dziadek 3200 zł. Niska emerytura Basi wynika z jej beztroskiego usposobienia. Po 1989 roku, gdy upadł komunizm i otwarto granice, pracowała dorywczo i za zarobione pieniądze podróżowała z Olą po Europie. Dziś dorabia 900 zł miesięcznie do emerytury, pracując dorywczo w kwiaciarni. Jej pasją nadal są podróże, choćby najkrótsze. Leszek dołączał do szalonych podróży żony i córki w wakacje, gdy miał przerwę w pracy – był nauczycielem matematyki. Podróże jednak nigdy go nie wciągnęły. Do dziś woli robić coś w ogródku, niż wyjeżdżać. Z racji wieku Basia i Leszek mają już pewne kłopoty zdrowotne, więc miesięcznie przeznaczają na zakup leków ok. 600 zł.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA KOSSAKOWSKICH

Konieczne wydatki Kossakowskich

Największe koszty dla rodziny generuje dom. Rodzina spłaca kredyt w wysokości 5000 zł miesięcznie, a na utrzymanie domu: drobne naprawy, zakup wyposażenia i chemii gospodarczej, wydaje zwykle około 1000 zł miesięcznie. Media (prąd, gaz, woda, wywóz śmieci) pochłaniają zazwyczaj kolejny 1000 zł.

Znaczącym kosztem przy sześcioosobowej rodzinie jest jedzenie – zwykle rodzina wydaje na nie około 4500 zł miesięcznie. Koniecznym wydatkiem jest również transport. Dziadkowie korzystają z komunikacji publicznej, ale rodzice najczęściej z auta, którym jeżdżą do pracy i wożą dzieci. Łącznie koszty transportu (w tym serwisu auta i paliwa) to 1000 zł miesięcznie. Stałym kosztem rodziny w wysokości 500 zł miesięcznie są różnorodne abonamenty (telefony, kablówka, internet, subskrypcje).



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA ORZECHOWSKICH

Jesteście sześcioosobową rodziną Orzechowskich wspólnie prowadzącą gospodarstwo domowe i mającą wspólny rodzinny budżet.

Mama – Iza Orzechowska (52 l.) prowadzi małą firmę zajmującą się sprzedażą kosmetyków, na czym zarabia miesięcznie przynajmniej 5400 zł. Stale musi kontrolować, co nowego pojawia się na rynku i uczestniczy przynajmniej raz w miesiącu w szkoleniu branżowym, co kosztuje ją dodatkowo 400 zł. Kocha muzykę rockową i czasem wyciąga męża na jakiś koncert. Jej mąż – Szymon Orzechowski (50 l.) jest strażakiem i zarabia 5500 zł. Szymon traktuje swoją pracę emocjonalnie i pomimo upływu lat przeżywa każdą akcję, w której giną ludzie. Musi to przepracowywać na terapii psychologicznej, za którą płaci 300 zł miesięcznie. Lubi też oderwać się od rzeczywistości, oglądając dobre filmy w kinie.

Iza i Szymon mają dwoje nastoletnich dzieci: Monikę (16 l.) i Wojtka (18 l.). Rodzina pobiera 800 zł środków z programu 800+ tylko na Monikę, gdyż Wojtek jest już pełnoletni, ale za to sam dorabia te 800 zł do budżetu domowego, pracując dorywczo. Monika jest dziewczyną pełną pasji, z których najważniejszą jest gitara – na jej lekcje gry na gitarze rodzina przeznacza 400 zł miesięcznie. Prócz tego Monika interesuje się kinem jak tata. Wojtek (18 l.) niedługo kończy liceum i przygotowuje się do matury. Zawsze był słaby z matmy, zamiast się uczyć, woli pojeździć na rowerze. Teraz, by nadgonić braki, korzysta z korepetycji, za które płaci 200 zł miesięcznie.

Rodzinka Orzechowskich jest bardzo zżyta z rodzicami Szymona. Babcia Jadwiga (85 l.) i dziadek Zenon (87 l.) są już w podeszłym wieku, wymagają opieki i mieszkają z nimi. Oboje są na emeryturze. Babcia pobiera 3500 zł miesięcznie, a dziadek 4000 zł. Babcia Jadwiga często chodzi do kościoła i wspiera datkami działanie przykościelnej stołówki dla biednych. Dziadek pasjonuje się filatelistyką. Gdy czuje się dobrze, odwiedza wystawy znaczków. Z racji wieku oboje mają kłopoty zdrowotne, więc miesięcznie przeznaczają na zakup leków ok. 700 zł.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RODZINA ORZECHOWSKICH



Konieczne wydatki Orzechowskich

Największe koszty dla rodziny generuje dom. Rodzina spłaca kredyt w wysokości 5000 zł miesięcznie, a na utrzymanie domu: drobne naprawy, zakup wyposażenia i chemii gospodarczej, wydaje zwykle około 1000 zł miesięcznie. Media (prąd, gaz, woda, wywóz śmieci) pochłaniają zazwyczaj kolejny 1000 zł.

Znaczącym kosztem przy sześcioosobowej rodzinie jest jedzenie – zwykle wydają na nie około 4500 zł miesięcznie. Koniecznym wydatkiem jest również transport. Dziadkowie korzystają z komunikacji publicznej, ale rodzice najczęściej z auta, którym jeżdżą do pracy i wożą dzieci. Łącznie koszty transportu (w tym serwisu auta i paliwa) to 1000 zł miesięcznie. Stałym kosztem rodziny w wysokości 500 zł miesięcznie są różnorodne abonamenty (telefony, kablówka, internet, subskrypcje).

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

NASTOLATKI RZĄDZĄ... KASĄ!
RODZINNA GRA O ZRÓWNOWAŻONY BUDŻET DOMOWY



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.