

CUM SĂ FACI UN PLAN FINANCIAR

MODULUL 5



Finanțat de Programul Erasmus+ al Uniunii Europene. Cu toate acestea, Comisia Europeană și Agenția Națională nu pot fi considerate responsabile pentru orice utilizare a informațiilor conținute în acest document.



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.



Co-funded by
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education Project" is
licensed under a Creative Commons
Attribution 4.0 International License.

Temele acestui Modul

1. Ce sunt obiectivele financiare?
2. Cum folosim un plan pentru a ne atinge obiectivele financiare?
3. Cum pregătim un plan financiar, un buget?
4. Care sunt diferitele moduri de a pregăti un plan financiar?

Stimați cursanți,

Bine ați venit la cel de-al cincilea modul al programului nostru de educație financiară.

În acest modul, vom învăța despre cum să facem un plan financiar. Noi numim acest aspect buget. Planurile financiare ne ajută să ne controlăm banii și să economisim pentru a ne atinge obiectivele.

În fiecare zi cheltuim bani. De asemenea, dorim să cumpărăm lucruri care ar putea necesita mai mulți bani decât avem în prezent. Acest lucru poate fi posibil numai dacă economisim în mod curent. Economisirea înseamnă să cheltuim mai puțin decât câștigăm. În acest modul vom învăța despre cum putem lua decizii inteligente pentru a ne atinge obiectivele financiare.

În acest modul, mai întâi vom învăța ce sunt obiectivele financiare și cum le putem determina. Apoi, vom învăța cum putem folosi un plan pentru a ne atinge obiectivele financiare.

Ulterior, vom discuta despre cum putem pregăti un plan financiar. Vom vorbi despre venituri, diferite tipuri de cheltuieli și economii.

După aceea, vom învăța despre diferitele moduri în care poate fi pregătit un plan financiar și despre cum poate fi evaluat un buget la sfârșitul perioadei.

În acest fel, vom putea determina cum putem fi independenți și cum putem planifica un viitor financiar bun.

Pentru a înțelege cum să pregătim un plan financiar, vom învăța semnificațiile diferitelor concepte financiare, cum ar fi planul financiar, bugetul, obiectivele financiare, veniturile, cheltuielile, nevoile și dorințele, economiile, cheltuielile fixe, cheltuielile flexibile, tehnicile de bugetare, cum ar fi regula 50-30-20, bugetul bazat pe zero, bugetul în numerar și bugetul "pay yourself first". Am învățat deja despre unele dintre aceste concepte. În acest modul, vom învăța cum să realizăm un plan financiar utilizând toate aceste concepte. Ca urmare, vom putea să ne atingem obiectivele financiare și să fim pregătiți pentru situații de urgență.

Să începem.



VSL on Finance

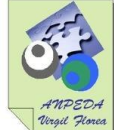
Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Acestea sunt conceptele cheie pe care le-am abordat.

Plan financiar 	Buget 	Obiective financiare
Venit 	Cheltuieli 	Nevoi
Dorințe 	Economii 	Cheltuieli fixe
Cheltuieli flexibile 	Regula 50-30-20 50-30-20 Rule	Bugetul bazat pe zero
Bugetul în numerar 		Bugetul pay yourself first



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



Co-funded by
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education Project" is
licensed under a Creative Commons
Attribution 4.0 International License.

Ce reprezintă obiectivele financiare?

În fiecare zi luăm decizii cu privire la modul în care ne cheltuim veniturile. A cumpăra ceva astăzi înseamnă să renunțăm la a cumpăra altceva mai târziu. De exemplu, dacă avem 10 € și îi cheltuim pe toți pentru a cumpăra cafea și înghețată astăzi, nu ne vor mai rămâne bani pentru alte cumpărături. Dacă dorim să ne cumpărăm o tabletă, trebuie să economisim o parte din venitul nostru pentru a o putea cumpăra în viitor. Ne putem planifica economiile folosind un buget pentru a ne atinge obiectivul de a cumpăra o tabletă. Adică, trebuie să ne ierarhizăm alegerile noastre pentru cheltuielile de astăzi și să înțelegem efectele viitoare ale deciziilor noastre.

Trebuie să ne stabilim obiective clare. Atunci când ne stabilim obiectivele pe termen scurt sau lung, trebuie să ne asigurăm că acestea sunt specifice, măsurabile, realizabile, relevante și limitate în timp. Obiectivele specifice ne spun cine, ce, unde, când și de ce. De asemenea, ar trebui să putem măsura obiectivele și să determinăm cât de mult am realizat. De exemplu, dacă obiectivul nostru este de a economisi 1 000 € pentru a cumpăra un telefon mobil în 20 de luni, acesta este specific, măsurabil și limitat în timp. Am stabilit o perioadă de timp pentru a ne atinge obiectivul. De asemenea, este realizabil sau realist dacă putem economisi 50 € pe lună.

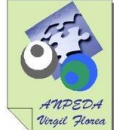
În exemplul nostru, am stabilit o perioadă de timp de 20 de luni pentru a ne atinge obiectivul. Acesta este un obiectiv financiar pe termen lung. Dacă avem obiective pe care le putem atinge în decurs de un an, acestea sunt obiective pe termen scurt.

Cum folosim un plan pentru a ne atinge obiectivele financiare?

Odată ce ne-am stabilit obiectivele, trebuie să ne facem un plan pentru a le atinge. Planificarea înseamnă că trebuie să stabilim cât câștigăm, cât cheltuim și cât putem economisi. Acest lucru ne oferă posibilitatea de a ne controla cheltuielile și economiile. Putem să ne înțelegem modelele de cheltuieli și să controlăm cât de mult cheltuim. În acest fel, putem face alegeri inteligente. Dacă cumpărăm un lucru, înseamnă că renunțăm la cumpărarea altui lucru.

Prin intermediul planurilor, putem să ne atingem obiectivele financiare viitoare și, de asemenea, să avem un viitor sigur. Cu toate acestea, este de obicei dificil să ne echilibrăm nevoile și dorințele și să economisim în același timp. În acest sens, planul financiar ne ajută să devenim conștienți de unde vin și unde se duc banii noștri. Acest lucru ne ajută să știm cât să cheltuim și să economisim. În acest fel, nu cheltuim Banii pe care nu îi avem. Nu trebuie să uităm că a cheltui mai puțin înseamnă a economisi mai mult din veniturile noastre. Dacă începem să economisim devreme, devenim independenți financiar în viitor la o vârstă fragedă.

Un buget este un plan al veniturilor pe care ne așteptăm să le primim și modul în care vom cheltui aceste venituri pentru a ne acoperi cheltuielile pe o perioadă de timp. Este un plan



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



Co-funded by
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education Project" is
licensed under a Creative Commons
Attribution 4.0 International License.

financiar. Acesta ne ajută să ne controlăm banii și să ne atingem obiectivele financiare. Se modifică în funcție de condițiile noastre în schimbare. De exemplu, dacă avem o mărire de salariu, va trebui să modificăm valoarea venitului din buget. Dacă prețul alimentelor crește, va trebui să creștem valoarea cheltuielilor cu alimentele în buget.

Cu toții avem propriile noastre bugete. Bugetele pot avea perioade de timp diferite. Putem întocmi bugete pe o bază anuală sau lunară. Dacă primim un salariu în fiecare lună, am putea prefera să avem un buget lunar.

Atunci când facem un plan financiar, putem să ne urmărim veniturile și, de asemenea, să vedem unde cheltuim acești bani. Acest lucru ne ajută să determinăm unde se duc banii noștri. Putem vedea dacă cheltuim bani pe lucruri de care nu avem nevoie. Învățăm despre modelele noastre de cheltuieli. Fiind conștienți de acest lucru, ne putem controla cheltuielile. De asemenea, ne ajută să economisim bani pentru a ne satisface nevoile viitoare sau pentru a ne atinge obiectivele financiare. De asemenea, putem determina dacă cheltuim mai mult decât veniturile noastre. În acest fel, nu rămânem fără bani. În plus, ne pregătim pentru evenimente neașteptate cu ajutorul unui plan financiar.

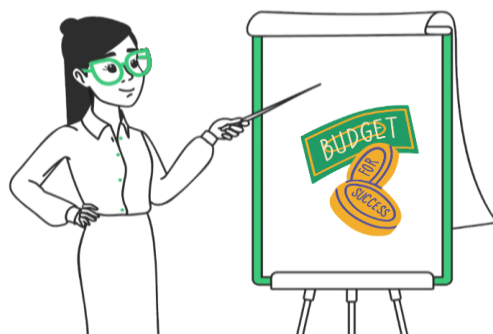
Cum pregătim un plan financiar, un buget?

Atunci să vedem cum putem pregăti un plan financiar, un buget. Etapele pregătirii unui buget și folosirea acestuia pentru a ne controla banii în vederea atingerii obiectivelor noastre financiare pot fi enumerate după cum urmează:

După ce ne stabilim obiectivele financiare, trebuie să determinăm de unde provin banii noștri, ca prim pas. Apoi, trebuie să enumerăm cheltuielile noastre. Diferența dintre cheltuielile și veniturile noastre ne arată economiile noastre preconizate. Bugetul arată veniturile, cheltuielile și economiile noastre preconizate la începutul perioadei.

Apoi, trebuie să scriem veniturile și cheltuielile reale lângă valorile noastre preconizate la sfârșitul perioadei. Comparăm valorile noastre preconizate și rezultatele reale pentru a afla cum ne-am descurcat.

Să trecem în revistă fiecare etapă, în detaliu.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and
Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

De unde provin banii noștri?

Să spunem că dorim să economisim 1 000 € pentru a cumpăra un telefon mobil în următoarele 10 luni. Acesta este obiectivul nostru financiar pe termen scurt. Este necesar să economisim 100 € pe lună pentru a ne atinge obiectivul pentru următoarele 10 luni.

Primul pas după stabilirea obiectivului nostru financiar este să determinăm de unde provin banii noștri. Acesta este venitul nostru. Așa cum am discutat în Modulul 3, există diferite moduri de a crea venituri sau de a face bani. Mulți oameni câștigă bani muncind sau putem primi bani de buzunar de la părinții noștri. Odată ce ne cunoaștem obiectivul, trebuie să ne determinăm sursele de venit pentru lunile următoare.

Să presupunem că primim o alocație de 50 € pe lună de la părinții noștri. De asemenea, am găsit un loc de muncă cu jumătate de normă la piața noastră locală pentru a ajuta la organizarea rafturilor, cu un salariu orar de 10 euro. Deoarece mergem la școală, vom lucra 10 ore pe săptămână. Aceasta înseamnă că venitul nostru salarial va fi de 400 € pe lună. Aceasta înseamnă că ne așteptăm să avem un venit de 450 € într-o lună. Adică 50 € ca alocație plus 400 € ca salariu.

Partea de venituri a bugetului pentru exemplul nostru este prezentată în document. Să oprim videoclipul și să îl verificăm.

Venit	BUGET
Alocație	€50
Job part-time	€400
VENIT TOTAL	€450

Unde se duc banii noștri?

Al doilea pas în procesul de elaborare a bugetului este de a stabili unde se duc banii noștri. Acestea sunt cheltuielile noastre. Cumpărăm lucruri de care avem nevoie sau pe care le dorim. Atunci când facem un buget, este important să facem distincția între acestea.

Cum putem defini o nevoie? Să ne amintim exemplul pe care l-am avut în modulul 1. O nevoie este ceva ce trebuie să avem pentru a supraviețui, cum ar fi hrana, adăpostul și îmbrăcămintea. Trebuie să bem apă pentru a supraviețui, deci apa este o nevoie. Nu putem supraviețui fără apă.



VSL on Finance
Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Atunci ce este o dorință? O dorință este ceva ce este plăcut sau distractiv de avut. Putem trăi fără lucrurile care sunt dorințe. Ar fi frumos să cumpărăm o înghețată și să o mâncăm. Cu toate acestea, înghețata nu este necesară pentru ca noi să supraviețuim. Putem trăi și fără înghețată, așa că înghețata este o dorință.

Deoarece nu dispunem de bani nelimitat, trebuie să facem alegeri. De obicei, cumpărăm mai întâi lucrurile de care avem nevoie. Apoi cumpărăm lucruri pe care le dorim.

De exemplu, ar trebui să cumpărăm mai întâi un prânz sănătos și apoi să vedem dacă ne rămân suficienți bani pentru desert. Cunoașterea diferenței dintre nevoi și dorințe ne ajută să ne planificăm mai bine. Cum știm dacă un lucru este o nevoie sau un dorință?

Ne punem întrebarea "Dacă nu am acest lucru, viața mea va fi afectată în mod negativ?". Dacă spunem da, atunci acest lucru este o nevoie. Dacă spunem nu, atunci acest lucru este un dorință.

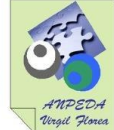
Ar trebui să ne amintim, de asemenea, că fiecare persoană are nevoi și dorințe diferite.

Dorințe	Nevoi
	

Care sunt diferitele tipuri de cheltuieli?

Cheltuielile pot fi, de asemenea, clasificate în diferite categorii. Unele cheltuieli sunt fixe, iar altele sunt flexibile. Distincția între acestea este, de asemenea, importantă.

Cheltuielile fixe nu se schimbă în fiecare lună. De exemplu, dacă avem un plan de telefonie mobilă plătit pentru care plătim o sumă lunară fixă, aceasta ar fi o cheltuială fixă.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

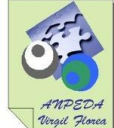
Cheltuielile flexibile se schimbă de la o lună la alta. De exemplu, dacă mergem în vacanță, banii pe care îi plătim pentru vacanță sunt un exemplu de cheltuială flexibilă. Vom avea cheltuieli de vacanță doar în luna în care cheltuim pentru vacanță.



Unde se duc banii noștri?

Plan de telefonie mobilă preplătit	€15
Abonament lunar de transport	€20
Mâncare	€185
Îmbrăcăminte	€80
Încălțări	€50
CHELTUIELI TOTALE	€350
Economii	€100
TOTAL	€450

Să continuăm cu exemplul nostru. Să presupunem că plătim lunar 15 € pentru planul nostru de telefonie mobilă preplătită. Este posibil să cheltuim banii pe alte cheltuieli, cum ar fi transportul, mâncarea, divertismentul, rechizitele școlare, hainele, încălțămintea, cadourile pentru zile speciale și îngrijirea personală. Să presupunem că toate aceste cheltuieli se ridică la 350 €.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Să oprim videoclipul și să analizăm partea de cheltuieli din bugetul prezentat în document.

Analizând cheltuielile noastre, putem afla mai multe despre modul în care decidem să cheltuiem și despre factorii care ne influențează deciziile. Clasificându-le ca nevoi și dorințe, precum și ca fiind fixe și flexibile, putem decide cum să le controlăm. De exemplu, dacă cheltuielile noastre cu mâncarea includ mâncatul frecvent sau comenzi din afară, putem alege să mâncăm acasă mai des pentru a reduce aceste cheltuieli.



Cum ne-am descurcat?

CHELTUIELI	BUGET	REAL	DIFERENȚĂ
Alocăție	€50	€50	0
Job part-time	€400	€400	0
Venituri totale	€450	€450	0



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



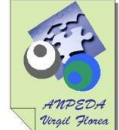
"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

CHELTUIELI	BUGET	REAL	DIFERENȚĂ
Plan de telefonie mobilă preplătit	€15	€15	0
Abonament lunar de transport	€20	€20	0
Mâncare	€185	€210	€-25
Îmbrăcăminte	€80	€80	0
Încălțăminte	€50	€75	€-25
Cheltuieli totale	€350	€400	€-50
Economii	€100	€50	€-50
TOTAL	€450	€450	

După ce ne pregătim bugetul, trebuie să încercăm să îl respectăm. La sfârșitul lunii, comparăm veniturile și cheltuielile reale cu cifrele din buget. Ar trebui să calculăm diferențele pentru a afla dacă am cheltuit prea mult și pentru a determina ce cheltuieli trebuie să reducem. În acest fel, ne putem crește economiile.

Să presupunem că am câștigat efectiv 450 €, așa cum am planificat. Cu toate acestea, cheltuielile noastre s-au ridicat la 400 €. Acest lucru înseamnă că nu am putut economisi 100 €, așa cum am planificat. Acest lucru ne va afecta negativ în economisirea a 1000 € în 10 luni pentru a ne atinge obiectivul de a ne cumpăra un telefon mobil.

Când analizăm cheltuielile noastre în detaliu, observăm că am planificat să cheltuim 50 € pe pantofi, dar, de fapt, am cheltuit 75 €. Dacă acești pantofi nu ar fi fost o necesitate, ci o dorință, atunci am fi putut evita această cheltuială. De asemenea, analizăm în detaliu cheltuielile noastre cu mâncarea și vedem dacă le putem reduce. Să oprim videoclipul și să analizăm bugetul final prezentat în document.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

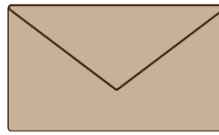
Care sunt diferitele moduri de a pregăti un plan financiar?

Atunci când pregătim un buget, ne stabilim de fapt niște obiective. Există patru metode diferite de întocmire a bugetului care ne ajută să ne atingem obiectivul.

Prima metodă constă în aplicarea regulii 50-30-20. În această metodă, cheltuim 50% din venitul nostru pentru nevoi, 30% pentru dorințe și 20% este economisit.

50-30-20

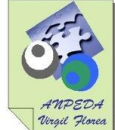
Cea de-a doua metodă este cea a bugetului sub formă de plic de cash. În această metodă, suma calculată pentru cheltuieli este luată ca numerar și pusă în plicuri în funcție de fiecare categorie de cheltuieli. Apoi, cheltuielile se fac din plicuri. În acest fel, economiile nu sunt atinse. Acest lucru ne ajută să ne limităm cheltuielile pentru fiecare categorie de cheltuieli. De exemplu, punem doar 50 € pentru pantofi, astfel încât vom avea această sumă disponibilă pentru cheltuieli. Ne va face să fim conștienți de cheltuielile suplimentare pe care am vrut să le facem pentru pantofii de 75 € și nu vom putea cheltui cei 25 € în plus, deoarece nu vor fi disponibili ca numerar.



Cea de-a treia metodă este bugetarea bazată pe zero. În această metodă, facem ca veniturile noastre să fie egale cu cheltuielile și economiile noastre. Nu rămân bani în plus. Trebuie să ne amintim că cheltuielile trebuie defalcate în detaliu și să includem economiile.



Cea de-a patra metodă este cea a bugetului "prima dată plătește-te e tine". În acest caz, stabilim o anumită sumă care să fie pusă deoparte din venitul nostru lunar ca economii, iar restul este cheltuit fără a urmări fiecare cheltuială.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



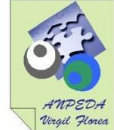
"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Ce am învățat?

- **OBIECTIVE FINACIARE**
- **PLAN FINANCIAR**
- **METODE DE BUGETARE**



În fiecare zi luăm decizii cu privire la bani. Primim bani, cumpărăm lucruri și cheltuim bani. Economisim o parte din banii noștri. Noi suntem cei care suntem responsabili pentru aceste decizii. De asemenea, noi suntem cei care experimentăm rezultatele. De aceea, planificarea financiară este necesară pentru a ne controla cheltuielile pentru un viitor financiar mai bun. În acest modul, am învățat concepte precum obiectivele financiare, planurile financiare, diferența dintre nevoi și dorințe și diferite metode de bugetare care ne pot ajuta să ne atingem obiectivele financiare.

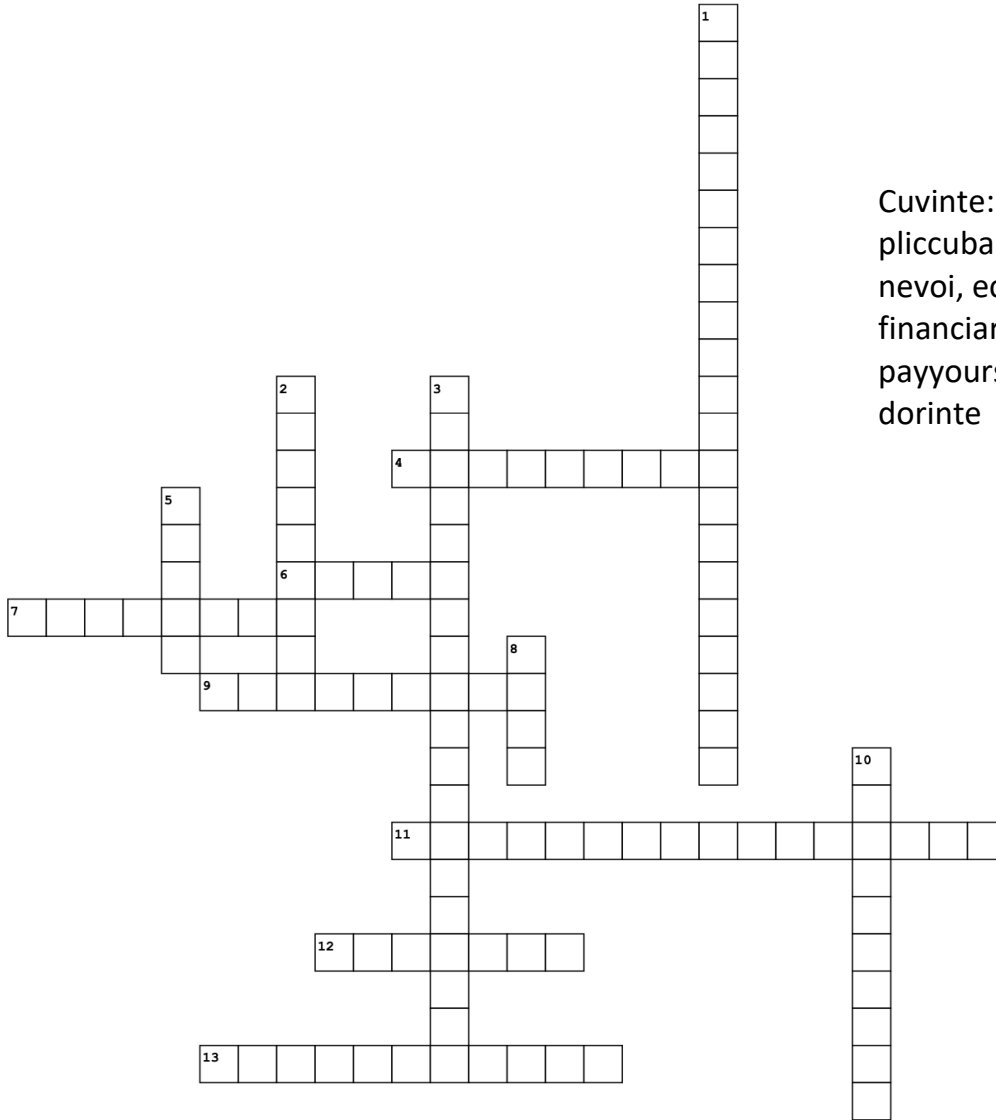


VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.



Cuvinte:

pliccubani, cheltuieli, obiectivefinanciare, nevoi, economii, fixe, planificare financiara, flexibile, cincizeci, payyourselffirst, buget, bazatpezero, dorinte

Orizontală

4. Procentul alocat nevoilor în conformitate cu regula 50-30-20
6. Plan financiar
7. Suma rămasă după ce cheltuielile sunt deduse din venituri
9. Unde se duc banii noștri
11. În această metodă, mai întâi ne punem deoparte economiile și cheltuim restul veniturilor noastre
12. Lucruri care pot fi evitate, dacă este necesar
13. În această tehnică de întocmire a bugetului, veniturile sunt egale cu economiile și cheltuielile

Verticală

1. Planificarea veniturilor, cheltuielilor și economiilor noastre
2. Bani cheltuiți pentru vacanță ar fi un exemplu de acest tip de cheltuieli.
3. Ce dorim să realizăm cu banii noștri
5. Lucruri de care nu ne putem lipsi
8. Tipuri de cheltuieli care apar în fiecare lună
10. Regula de bugetare în care cheltuielile sunt puse în plicuri sub formă de numerar

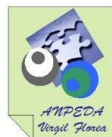
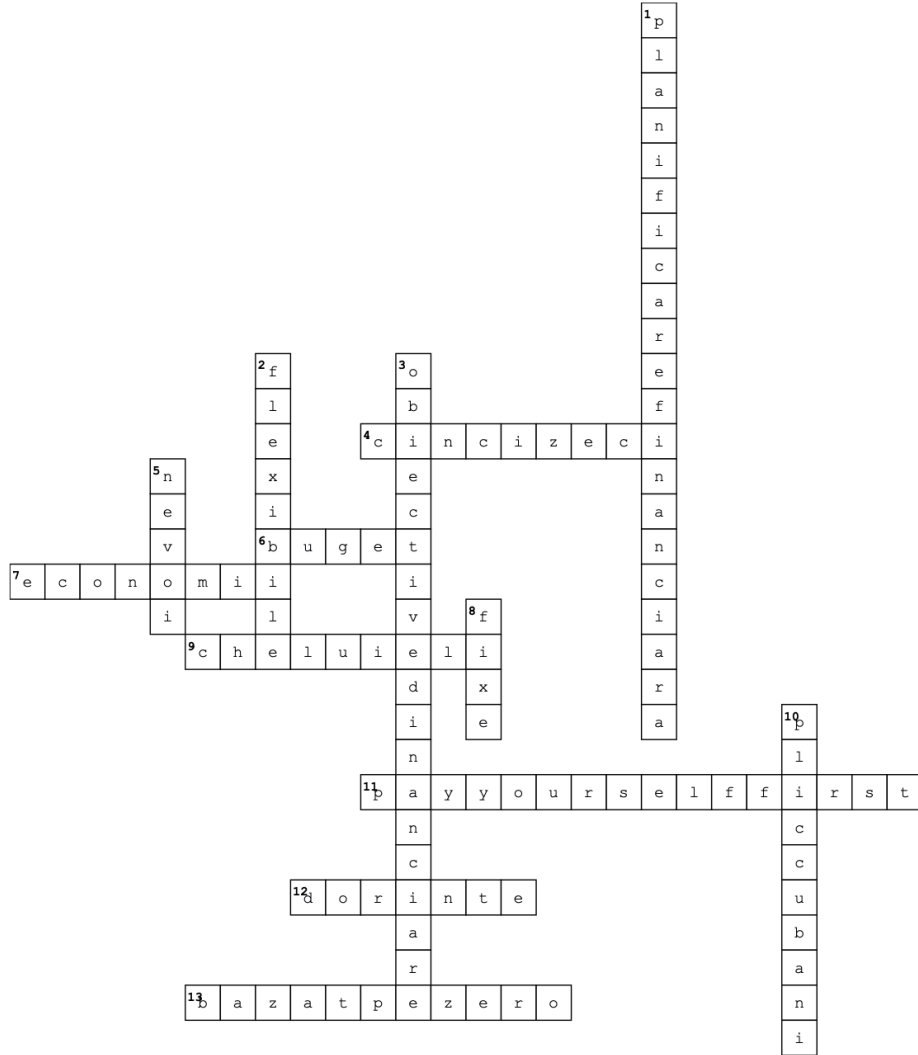


VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849

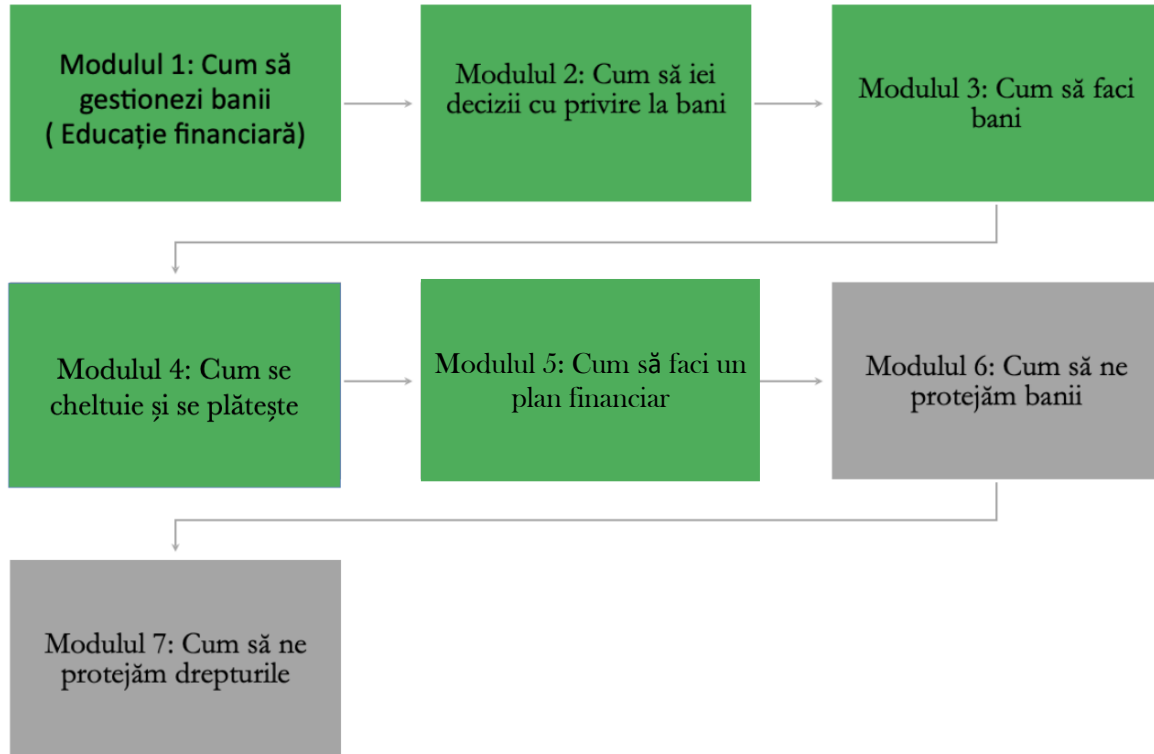


• Răspunsuri





Felicitări – Modulul 5



- Felicitări, ați finalizat modulul 5 în care am discutat despre cum să facem un plan financiar.

