



Co-funded by the
European Union



FinPower

BUGETAREA

Autor: VŠĮ Žinių kodas



Cuprins

INTRODUCERE	2
OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE	2
BAZELE BUGETĂRII	2
Definiții	2
De ce ar trebui să bugetăm?	4
Cheltuieli	5
Activitate: DISCUȚII PRIVIND CONȘTIENTIZAREA CHELTUIELILOR	5
Cum să creați un buget în șase pași simpli	7
TEHNICI DE BUGETARE	9
Activitate: GĂSIREA VALORILOR FINANCIARE	11
Activitate: STABILIREA OBIECTIVELOR FINANCIARE	13
ELABORAREA BUGETULUI FOLOSIND TEHNOLOGIA	15
Șabloane bugetare pe computer	15
Șabloane online pentru elaborarea bugetului	16
Calculatoare bugetare online	17
STĂPÂNIREA BUGETĂRII	17
Monitorizarea obiceiurilor de cheltuieli	17
Sfaturi pentru un buget controlat	20
Activitate: "BUGETUL MEU IDEAL"	21
Sfaturi pentru planificarea unei vacanțe cu un buget redus	23
Activitate: PLANIFICAREA PENTRU VACANȚA DE VIS	24
BUGETAREA PENTRU FAMILII - GESTIONAREA FINANȚELOR FAMILIALE	26
Activitate: SUNTEM O FAMILIE	28
CONCLUZII	30
REFERINȚE	30

INTRODUCERE

Modulul de bugetare oferă competențele necesare care vor fi benefice pentru disciplina financiară, alocarea resurselor și educația financiară în rândul femeilor prin încurajarea luării intenționate a deciziilor. Prin împuternicirea femeilor de a prelua controlul asupra finanțelor lor prin elaborarea bugetului, acestea pot obține o mai mare independență financiară, securitate și succes! Scopul final este de a dovedi abilități și cunoștințe practice de gestionare financiară.

OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE

- Rezultatele învățării din cadrul modulului pentru cursanți sunt:
- Să înțeleagă principiile de bază ale bugetării și să fie capabili să stabilească și să atingă obiective financiare.
- Abilitatea de a clasifica cheltuielile și de a aloca veniturile.
- Înțelegerea stabilității financiare și a dezavantajelor cheltuielilor excesive.
- Alocarea cheltuielilor pentru investiții mari.
- Elaborarea bugetului pentru familie.

În acest modul vor fi abordate următoarele subiecte:

- Bazele bugetării
- Stabilirea obiectivelor financiare
- Urmărirea și alocarea cheltuielilor
- Cum să faceți un buget folosind tehnologia?
- Bugetul pentru o ocazie specială
- Bugetul pentru familie

BAZELE BUGETĂRII

Definiții

Ce este bugetarea?

Bugetul reprezintă alocarea veniturilor dvs. către diferite aspecte ale vieții dvs.

În termeni tehnici, banii care „intră” sunt denumiți prin termeni precum venituri, profituri, încasări etc., iar banii care „ies” sunt denumiți cheltuieli, consum, costuri etc.

Bugetul trebuie să aibă (Shim și Siegel, 2005):

- Un scop clar definit, fie că este vorba de gestionarea finanțelor familiei, economisirea pentru o vacanță, planificarea pentru pensionare sau orice alt obiectiv financiar. Definirea scopului bugetului oferă claritate și

direcție, orientând deciziile și prioritățile financiare.

- Un interval de timp - Fie că este vorba de o perioadă anuală, lunară, săptămânală sau chiar zilnică, stabilirea unui interval de timp specific ajută persoanele să își urmărească progresul financiar și să facă ajustări în timp util, după caz. În funcție de natura obiectivului financiar și de frecvența veniturilor și a cheltuielilor, pot fi adecvate perioade de timp diferite.
- Urmărirea fluxului de bani - Urmărirea surselor și a sumelor de venit oferă o perspectivă asupra fondurilor disponibile, în timp ce monitorizarea cheltuielilor ajută la asigurarea faptului că cheltuielile rămân în limitele bugetare. Acest mecanism de urmărire permite persoanelor să identifice zonele de cheltuieli excesive, să ia decizii financiare în cunoștință de cauză și, în cele din urmă, să își atingă obiectivele financiare.

Ce este un obiectiv financiar?

Un obiectiv financiar este un **obiectiv specific, măsurabil**, pe care o persoană își propune să îl atingă într-o perioadă definită. Obiectivele financiare pot varia foarte mult în funcție de prioritățile personale. Printre exemplele de obiective financiare se numără economisirea pentru pensie, achiziționarea unei locuințe, achitarea datoriilor, constituirea unui fond de urgență, finanțarea educației sau plecarea într-o vacanță de vis. **Stabilirea unor obiective financiare clare ajută la orientarea, motivarea și concentrarea în gestionarea eficientă a finanțelor.**

Ce sunt datoriile?

Datoriile pot lua **diverse forme, inclusiv ipoteci, împrumuturi auto, împrumuturi pentru studenți, solduri ale cardurilor de credit, împrumuturi personale și împrumuturi de afaceri**. Deși datoriile pot fi un instrument util pentru finanțarea achizițiilor sau investițiilor mari, datoriile excesive sau prost gestionate pot duce la tensiuni financiare, costuri ridicate ale dobânzilor și instabilitate financiară potențială. Prin urmare, este esențial să gestionezi datoriile în mod responsabil și să vă străduiți să mențineți un echilibru sănătos între împrumuturi și rambursări pentru a obține bunăstarea financiară pe termen lung.

De ce ar trebui să bugetăm?

Bugetul oferă o hartă pentru atingerea obiectivelor financiare și asigurarea stabilității. Iată câteva motive principale pentru care ar trebui să facem un buget (Wallander, 1999):

- **Ajută la urmărirea veniturilor și cheltuielilor, la remedierea obiceiurilor proaste de cheltuieli**

Prin menținerea unei evidențe complete a veniturilor și cheltuielilor, cursanții își pot evalua stabilitatea financiară, pot identifica zonele în care cheltuiesc prea mult și pot lua decizii în cunoștință de cauză pentru a-și optimiza finanțele. Având un buget, se stabilesc limite de cheltuieli și se încurajează persoanele să își

evalueze obiceiurile de cheltuieli, să identifice achizițiile inutile sau impulsive și să facă alegeri conștiente cu privire la bani. Prin respectarea unui buget, persoanele pot limita cheltuielile excesive, pot reduce datoriile, pot face economii și pot obține o mai mare stabilitate și succes financiar.

- **Permite o mai bună luare a deciziilor financiare**

Prin alinierea cheltuielilor la priorități și obiective, cursanții pot lua decizii informate cu privire la economisire, investiții, gestionarea datoriilor și cheltuieli discreționare. Prin monitorizarea și ajustarea periodică a bugetului lor, persoanele se pot adapta la circumstanțele în schimbare, pot profita de oportunități și pot face față provocărilor financiare cu încredere.

- **Permite stabilirea și atingerea obiectivelor/ țintelor financiare**

Identificarea obiectivelor specifice, împărțirea acestora în etape ușor de gestionat și alocarea resurselor în consecință ajută la atingerea obiectivelor stabilite. Prin monitorizarea progreselor și efectuarea ajustărilor necesare, cursanții pot rămâne pe drumul cel bun pentru a-și atinge obiectivele financiare în timp. Elaborarea unui buget permite persoanelor să preia controlul asupra propriilor finanțe, să stabilească priorități pentru ceea ce contează cel mai mult pentru ele și să lucreze în vederea atingerii obiectivelor stabilite.

Elaborarea unui buget reprezintă piatra de temelie a bunăstării financiare, oferind o multitudine de beneficii, cum ar fi îmbunătățirea obiceiurilor de cheltuieli, luarea deciziilor în cunoștință de cauză și atingerea obiectivelor. Prin adoptarea principiilor bugetare, persoanele fizice pot prelua controlul asupra finanțelor lor, pot reduce datoriile și pot face economii, deschizând în cele din urmă calea către o mai mare stabilitate și succes financiar.

Cheltuieli

În domeniul finanțelor personale, există o gamă variată de cheltuieli pe care indivizii le suportă zilnic. Aceste cheltuieli, care variază de la cele esențiale la cele discreționare, constituie piatra de temelie a gestionării financiare și joacă un rol esențial în modelarea sănătății financiare a unei persoane.

Cheltuielile fixe sunt plăți regulate pe care persoanele fizice trebuie să le facă în mod constant. Acestea rămân constante sau aproape constante de la o lună la alta. Exemplele includ plata chiriei sau a ipotecii, rambursarea împrumuturilor, primele de asigurare și serviciile de abonament.

Cheltuielile variabile sunt costuri care fluctuează, ceea ce înseamnă că nu cheltuiți aceeași sumă de fiecare dată. Aceste cheltuieli pot varia în funcție de factori precum utilizarea sau consumul. Exemplele includ costurile de transport (cum ar fi benzina sau biletele de transport în comun), cumpărăturile, utilitățile (care pot varia în funcție de utilizare) și achizițiile de îmbrăcăminte.

Cheltuielile intermitente sunt costuri rare, dar semnificative, care apar neregulat. Aceste cheltuieli nu apar de obicei în fiecare lună, dar pot avea un impact

substanțial asupra finanțelor unei persoane atunci când apar. Exemplele includ taxele de școlarizare, reparațiile sau renovările majore, cheltuielile medicale care nu sunt acoperite de asigurare și impozitele.

Cheltuielile discreționare sunt cheltuieli opționale care nu sunt necesare pentru supraviețuire sau pentru menținerea unui standard de viață de bază. Persoanele fizice au mai mult control asupra acestor cheltuieli și pot alege dacă să le efectueze sau nu. Exemplele includ ieșirile la restaurant, distracțiile (cum ar fi filmele, concertele sau vacanțele), cadourile pentru alții, hobby-urile și donațiile caritabile.

Activitate: DISCUȚII PRIVIND CONȘTIENȚIZAREA CHELTUIELILOR

Obiectivul principal al acestei activități este: implicarea în discuții despre conștientizarea cheltuielilor pentru a promova conștientizarea, obiceiurile responsabile și responsabilizarea în gestionarea finanțelor personale.

Purtați o discuție cu cursanții despre luarea deciziilor pentru achiziții semnificative.

Iată câteva întrebări pentru a facilita discuția:

1. Ce factori vă influențează de obicei deciziile de cumpărare?

Această întrebare îi încurajează pe indivizi să reflecteze asupra obiceiurilor lor de cumpărare, a factorilor declanșatori și a influențelor, favorizând autocunoașterea și înțelegerea comportamentelor lor financiare.

2. Vă puteți aminti o achiziție recentă pe care ați făcut-o impulsiv? Ce a declanșat acel impuls?

Această întrebare ajută la identificarea modelelor sau tendințelor recurente în comportamentul de cheltuieli, cum ar fi achizițiile impulsive sau cheltuielile excesive în anumite categorii.

3. Ați regretat vreodată o achiziție din cauza impactului său pe termen lung asupra finanțelor dumneavoastră?

4. Cum determinați dacă o achiziție este esențială sau discreționară?

Această întrebare încurajează luarea în considerare a consecințelor pe termen lung ale deciziilor de cheltuieli, ajutând persoanele să evalueze dacă achizițiile contribuie la bunăstarea lor financiară generală.

5. Vi se pare dificil să rezistați presiunilor societății sau publicității atunci când luați decizii de cumpărare?

Această întrebare explorează rolul factorilor externi, cum ar fi presiunile societății

sau publicitatea, în modelarea obiceiurilor de cumpărare, permițând persoanelor să facă alegeri mai conștiente.

6. Ce strategii folosiți pentru a vă asigura că cheltuielile dvs. sunt în concordanță cu obiectivele dvs. financiare?

Această întrebare stimulează discuțiile despre modul în care deciziile privind cheltuielile influențează progresul către obiectivele financiare, promovând alinierea dintre obiceiurile de cheltuieli și aspirațiile pe termen lung.

7. Există domenii ale bugetului dvs. în care aveți tendința de a cheltui prea mult?

8. Cum faceți diferența între nevoi și dorințe atunci când luați în considerare o achiziție?

9. Puteți să ne dați un exemplu de achiziție pe care ați făcut-o recent și în care ați cântărit în mod conștient impactul acesteia asupra obiectivelor dvs. financiare pe termen lung?

Aceste întrebări încurajează persoanele să își asume responsabilitatea pentru comportamentul lor în materie de cheltuieli și să identifice strategii de îmbunătățire a obiceiurilor financiare sau de abordare a domeniilor de preocupare.

Continuați discuția cu gândul la efectuarea unor achiziții importante.

Următoarele întrebări sunt esențiale înainte de a face achiziții semnificative.

Cursanții ar trebui să le aibă în minte atunci când achiziționează lucruri semnificative.

- Dacă îl vedeți, îl luați imediat? Dacă da, ce vă determină s-o faceți (emoții, societate, curiozitate)?
- Se încadrează în bugetul dumneavoastră? Dacă nu, ce ați sacrificat?
- Va avea un impact pe termen lung?
- Ați fi putut folosi banii pe altceva care este esențial?
- V-ați stabilit deja obiective financiare? Achiziția interferează cu acestea?

Cum să creați un buget în șase pași simpli

Inițierea unui buget poate fi intimidantă, dar este un pas esențial către emanciparea financiară. Urmând cei șase pași simpli, oricine poate obține controlul asupra propriilor finanțe și poate lucra pentru atingerea obiectivelor financiare.

Iată un ghid simplu despre cum să creați un buget în șase pași:

1. Determinați-vă venitul: Începeți prin a vă calcula venitul lunar total. Acesta include salariul dumneavoastră, orice venituri din activități independente sau secundare, precum și orice alte surse de venit pe care le puteți avea.

2. Enumerați-vă cheltuielile: Faceți o listă completă a tuturor cheltuielilor lunare. Aceasta ar trebui să includă elementele esențiale, cum ar fi chiria sau ratele ipotecare, utilitățile, alimentele, transportul, asigurarea și orice rambursare a datoriilor.

3. Diferențiați între cheltuielile fixe și cele variabile: Sortați-vă cheltuielile în categorii fixe și variabile. Cheltuielile fixe rămân relativ constante în fiecare lună, cum ar fi plata chiriei sau a împrumutului, în timp ce cheltuielile variabile fluctuează, cum ar fi masa în oraș sau divertismentul.

4. Stabiliți obiective financiare: Determinați-vă obiectivele financiare pe termen scurt și lung. Acestea ar putea include achitarea datoriilor, economisirea pentru o vacanță, cumpărarea unei case sau investiția pentru pensionare. Atribuiți un termen și o valoare monetară fiecărui obiectiv.

5. Alocați fonduri: Alocați o parte din venitul dvs. fiecărei categorii de cheltuieli în funcție de prioritate și necesitate. Începeți prin a vă acoperi cheltuielile fixe, apoi alocați fonduri pentru obiectivele dvs. financiare și, în final, alocați cheltuieli discreționare pentru cheltuielile variabile.

6. Urmăriți și ajustați: Urmăriți în mod regulat cheltuielile în raport cu bugetul dvs. pentru a vă asigura că vă mențineți pe drumul cel bun. Revizuiți bugetul lunar și ajustați-l, dacă este necesar, pentru a ține cont de orice modificări ale veniturilor, cheltuielilor sau obiectivelor financiare.

Urmând acești pași, puteți crea un buget care să vă ajute să vă gestionați eficient finanțele, să vă atingeți obiectivele financiare și să vă mențineți stabilitatea financiară.

TEHNICI DE BUGETARE

Pentru a parcurge eficient procesul de elaborare a bugetului, persoanele fizice pot utiliza o serie de tehnici de elaborare a bugetului, fiecare oferind avantaje și considerente unice.

- **Bugetarea proporțională:** Una dintre aceste tehnici este bugetarea proporțională, care presupune alocarea unui procent fix din venituri diferitelor categorii de cheltuieli. Această abordare promovează o distribuție echilibrată a fondurilor, asigurând îndeplinirea priorităților fără cheltuieli excesive într-un anumit domeniu. Prin respectarea unor procente prestabilite pentru cheltuieli esențiale, economii și cheltuieli discreționare, persoanele pot menține disciplina financiară, bucurându-se în același timp de flexibilitate în ceea ce privește bugetul lor.
- **Sistemul plicurilor:** Pentru cei care doresc o abordare mai practică a bugetării, sistemul plicurilor oferă o soluție tangibilă. Prin această metodă, banii sunt împărțiți în plicuri desemnate pentru anumite categorii de cheltuieli. Odată ce un plic este gol, nu mai este permisă nicio cheltuială în categoria respectivă până la următoarea perioadă de bugetare. Acest sistem încurajează cheltuielile disciplinate și ajută persoanele să își respecte limitele bugetare.
- **Bugetarea periodică:** Concentrându-se pe perioade mai lungi de timp, bugetarea periodică este deosebit de utilă pentru gestionarea cheltuielilor mai mari și mai puțin frecvente. Prin planificarea și alocarea de fonduri pe parcursul lunilor sau chiar al unui an, persoanele fizice se pot asigura că dispun de resurse adecvate pentru a acoperi cheltuieli precum abonamentele anuale sau vacanțele. De asemenea, această abordare facilitează o mai bună planificare financiară pe termen lung și stabilirea obiectivelor.
- **Regula 80/20:** Derivată din principiul Pareto, regula 80/20 pune accentul pe alocarea majorității veniturilor către cheltuielile fixe pentru a optimiza rezultatele financiare. Prin prioritizarea cheltuielilor esențiale și alocarea unei părți mai mici a venitului pentru cheltuieli discreționare, persoanele își pot menține stabilitatea financiară, beneficiind în același timp de o anumită flexibilitate în buget.
- **Bugetul bazat pe zero:** În bugetul bazat pe zero, fiecare euro din venit este alocat unor cheltuieli specifice sau unor obiective de economisire, nefiind lăsate fonduri nealocate. Această metodă obligă persoanele să își prioritizeze cheltuielile și garantează că fiecare euro are un scop. Prin planificarea și urmărirea meticuloasă a cheltuielilor, persoanele pot lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la alocarea resurselor pentru un impact maxim.
- **Plătește-te pe tine mai întâi:** Prioritizarea economiilor este piatra de temelie a abordării „plătește-te pe tine mai întâi”. Punând deoparte o parte din venituri pentru economii înainte de a se ocupa de alte cheltuieli,

persoanele își prioritizează obiectivele financiare pe termen lung. Această tehnică insuflă obiceiul de a economisi și asigură faptul că indivizii lucrează în mod activ pentru construirea averii și a securității financiare.

- Soluția 60 %: Soluția 60% sugerează alocarea a 60% din venit pentru cheltuieli fixe, oferind o linie directoare pentru prioritățile bugetare. Prin aderarea la această regulă, persoanele fizice se pot asigura că o parte semnificativă a veniturilor lor este alocată cheltuielilor esențiale, lăsând în același timp loc pentru cheltuieli discreționare și economii.
- Bugetul 50/30/20: O altă metodă populară de bugetare este regula 50/30/20, care împarte veniturile în trei categorii: 50% pentru nevoi, 30% pentru dorințe și 20% pentru economii și rambursarea datoriilor. Această abordare echilibrată garantează că persoanele acordă prioritate atât cheltuielilor esențiale, cât și obiectivelor financiare pe termen lung, permițând în același timp o anumită flexibilitate în ceea ce privește cheltuielile discreționare.
- Bugetarea inversă: În cele din urmă, bugetarea inversă inversează abordarea bugetară tradițională, acordând prioritate economiilor și investițiilor înainte de a aloca restul pentru cheltuielile de trai. Această metodă pune accentul pe crearea bogăției ca obiectiv principal și încurajează persoanele să își ajusteze obiceiurile de cheltuieli pentru a se alinia la prioritățile lor financiare.

Stăpânirea tehnicilor de bugetare este esențială pentru o gestionare financiară eficientă. Prin înțelegerea avantajelor și a considerentelor diferitelor metode de bugetare, persoanele își pot adapta abordarea pentru a se potrivi cu obiectivele și circumstanțele lor financiare unice. Fie că este vorba de bugetarea proporțională, de sistemul plicurilor sau de o altă tehnică, adoptarea unei abordări structurate a bugetării permite persoanelor fizice să preia controlul asupra finanțelor lor și să lucreze pentru un viitor financiar mai sigur.

Activitate: GĂSIREA VALORILOR FINANCIARE

Obiectivul principal al acestei activități este: Identificarea valorilor financiare ale indivizilor. Prin selectarea unei categorii, aceasta ajută la identificarea domeniilor în care poate fi necesară realocarea veniturilor, servind drept scop și ghid pentru elaborarea bugetului personal.

Instrucțiuni privind modul de desfășurare a activității:

Instruiți cursanții să indice în tabelul nr. 1 dacă ar prefera să își aloce veniturile în categoria A sau în categoria B dacă ar avea 100 de euro în plus.

După ce au completat acest lucru pentru toate cele 20 de scenarii, îndemnați-i să numere bifele pentru fiecare categorie.

Înregistrați rezultatele în tabelul nr. 2.

Încurajați cursanții să reflecteze asupra răspunsurilor lor. Sunt de acord cu categoria care a primit cele mai multe bifări? Este acesta un domeniu în bugetele lor actuale în care alocă sume suficiente din venituri? Au existat scenarii în care li s-a părut dificil să decidă între categoria A și categoria B? Ce părere au despre rezultatele înregistrate în tabelul nr. 2? Îi surprind acestea în vreun fel?

Întrebați-i ce perspective sau lecții au dobândit în urma acestui exercițiu pe care le pot aplica în luarea deciziilor lor financiare viitoare?

Tabelul nr. 1:

Retirement Savings/Investments	Social Activities/Eating Out
Hobbies/Sports	Church/Charitable Giving
Vacation/Travel	Personal Appearance/Grooming/Clothes
Church/Charitable Giving	Social Activities/Eating Out
Hobbies/Sports	Housing (Dream Home/Vacation Home)
Personal Appearance/Grooming/Clothes	Vacation/Travel
Education: Self/Others	Car
Housing (Dream Home/Vacation Home)	Retirement Savings/Investments
Church/Charitable Giving	Social Activities/Eating Out
Hobbies/Sports	Housing (Dream Home/Vacation Home)
Social Activities/Eating Out	Housing (Dream Home/Vacation Home)
Church/Charitable Giving	Vacation/Travel
Personal Appearance/Grooming/Clothes	Vacation/Travel
Education: Self/Others	Social Activities/Eating Out
Housing (Dream Home/Vacation Home)	Car
Retirement Savings/Investments	Hobbies/Sports
Church/Charitable Giving	Hobbies/Sports
Car	Retirement Savings/Investments
Hobbies/Sports	Education: Self/Others
Vacation/Travel	Personal Appearance/Grooming/Clothes

Tabelul nr. 2:

	Count:
Personal Appearance/Grooming/Clothes	
Education: Self/Others	
Housing (Dream Home/Vacation Home)	
Retirement Savings/Investments	
Church/Charitable Giving	
Car	
Hobbies/Sports	
Vacation/Travel	
Social Activities/Eating Out	

Activitate: STABILIREA OBIECTIVELOR FINANCIARE

Obiectivul principal al acestei activități este: stabilirea de obiective financiare personale pentru cursanți. ereți cursanților să urmeze aceste instrucțiuni, pentru cele mai bune rezultate faceți-o împreună cu grupul. Explicați fiecare pas și importanța lor.

Enumerați și prioritizați obiectivele dvs. financiare. Fiți: specifice, oportune, orientate spre acțiune, REALISTE (exemple: economisirea pentru pensie, plata datoriilor, cumpărarea unei case, investiții...)

Prin enumerarea și prioritizarea obiectivelor financiare, cursanții dobândesc claritate și se concentrează asupra a ceea ce doresc să realizeze din punct de vedere financiar. Acest proces îi ajută să își identifice cele mai importante obiective, asigurându-se că alocă resursele și eforturile în mod eficient pentru atingerea acestora.

Specificați cât doriți să economisiți și până când.

Cursanții cu repere concrete spre care să tindă, sporind motivația și responsabilitatea. Aceasta permite o mai bună urmărire a progreselor și garantează că persoanele rămân pe drumul cel bun pentru a-și atinge obiectivele în intervalul de timp dorit.

Specificați cât de mult vă puteți reloca și de unde pentru a atinge obiectivul stabilit.

Identificarea surselor din care pot fi realocate fondurile le permite cursanților să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la prioritizarea cheltuielilor și realocarea resurselor către obiectivele lor financiare. Acest proces garantează că persoanele își optimizează resursele financiare și își maximizează capacitatea de a-și atinge obiectivele.

Reverificați periodic obiectivele financiare stabilite. Faceți modificări în cazul în care circumstanțele se schimbă.

Permiteți cursanților să își rafineze planul financiar, să identifice domeniile de îmbunătățire și să facă ajustări strategice pentru a-și spori șansele de succes.

Evitați cheltuielile inutile, rămâneți disciplinați și dedicați planului dumneavoastră.

Practicarea disciplinei și a angajamentului față de planul financiar îi ajută pe cursanți să evite cheltuielile inutile, să rămână concentrați asupra obiectivelor lor și să mențină progresul către atingerea acestora. Aceasta creează obiceiuri financiare pozitive, consolidează autocontrolul și crește probabilitatea de succes financiar pe termen lung.

Dacă este necesar, urmăriți un videoclip YouTube împreună cu cursanții: https://www.youtube.com/watch?v=KEQsdLM_hR4 despre stabilirea obiectivelor financiare.

ELABORAREA BUGETULUI FOLOSIND TEHNOLOGIA

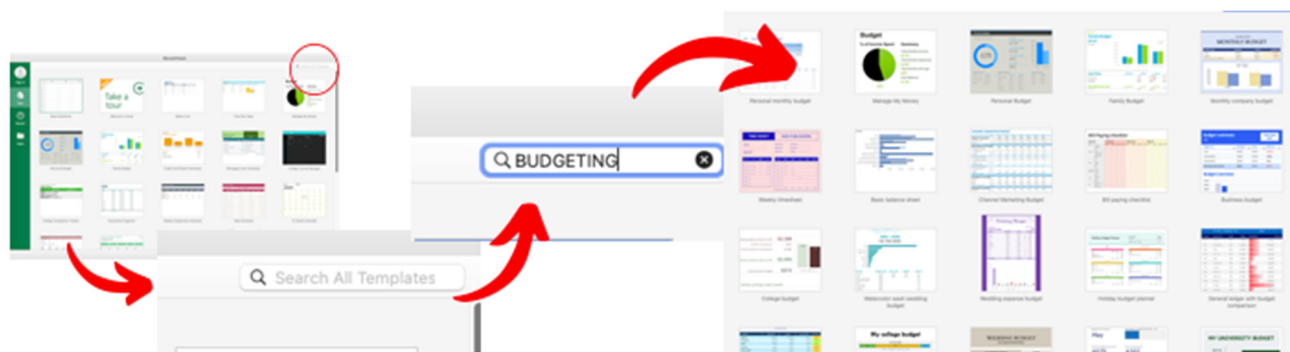
Mai jos sunt prezentate câteva aplicații care ar putea fi utilizate pentru elaborarea bugetului. Acestea sunt disponibile în limba engleză și este recomandabil să fie arătate cursanților.

Printre aceste aplicații se numără:

„**Mint**”- „gratuită, vă urmărește cheltuielile și le plasează în categorii bugetare. Puteți personaliza aceste categorii, care sunt nelimitate. Stabiliți limite pentru aceste categorii, iar Mint vă anunță dacă vă apropiați de aceste limite.”

„**Goodbudget**”- excelent pentru planificarea în avans.

„**Honeydue**”- pentru familiile cu venituri duble.



șabloane bugetare pe computer

În plus, există deja câteva modele create pe fiecare calculator pentru elaborarea bugetului. Cursanții trebuie să aleagă șablonul care ar funcționa cel mai bine pentru ei. Utilizarea șabloanelor deja create ar fi un bun început în aventura bugetării.

Iată un scurt ghid despre cum să găsiți șabloane deja create pe computer:

1. Deschideți aplicația „Excel” pe computer: Începeți prin a lansa aplicația Excel pe computer. Acest software valoros de foaie de calcul oferă o varietate de șabloane predefinite, inclusiv instrumente de bugetare.
2. Pe pagina de introducere găsiți un motor de căutare: Odată ce Excel este deschis, navigați la pagina de introducere sau la galeria de șabloane unde puteți căuta șabloane specifice.
3. Tastați „Budgeting” în limba engleză sau încercați să tastați același cuvânt în limba dvs. națională: În motorul de căutare, introduceți cuvântul cheie „Budgeting” în limba engleză sau încercați să utilizați termenul echivalent în

limba dvs. maternă. Acest lucru va filtra șabloanele disponibile pentru a afișa opțiuni legate de bugetare.

4. Alegeți cel mai potrivit șablon și începeți elaborarea bugetului: Răsfoiți rezultatele căutării și selectați șablonul care se potrivește cel mai bine nevoilor și preferințelor dumneavoastră. Luați în considerare factori precum aspectul, caracteristicile și opțiunile de personalizare. Odată ce ați ales un șablon, pur și simplu descărcați-l sau deschideți-l pentru a începe elaborarea bugetului.

Prin utilizarea șabloanelor existente, cursanții își pot începe călătoria de elaborare a bugetului cu ușurință și eficiență. Aceste instrumente prestabilite oferă un cadru structurat pentru organizarea finanțelor și urmărirea cheltuielilor, permițând persoanelor să își concentreze eforturile asupra gestionării eficiente a banilor. Fie că este vorba de finanțe personale, bugetul gospodăriei sau cheltuieli de afaceri, există o multitudine de modele disponibile pentru a se potrivi diferitelor nevoi și preferințe. Începeți să explorați și găsiți șablonul de bugetare perfect pentru a vă începe călătoria către succesul financiar.

Șabloane online pentru elaborarea bugetului

Iată câteva șabloane online în diferite limbi. Cursanții îl pot alege pe cel mai potrivit pentru ei și îl pot folosi ca instrument de bugetare:

- <https://create.microsoft.com/en-us/search?query=budget> (EN)
- <https://create.microsoft.com/lt-lt/templates/biud%C5%BEetus> (LT)
- <https://create.microsoft.com/it-it/search?query=bilancio> (IT)
- <https://create.microsoft.com/pt-br/search?query=or%C3%A7amento> (PT)
- <https://create.microsoft.com/sl-si/search?query=prora%C4%8Dun> (SLO)
- <https://create.microsoft.com/de-de/search?query=budget> (DE)

Aceste instrumente online oferă o modalitate convenabilă și accesibilă de a începe elaborarea bugetului în diferite limbi. Cursanții pot explora opțiunile disponibile în limba lor preferată și pot selecta modelul care se potrivește cel mai bine nevoilor și preferințelor lor. Fie că este vorba despre gestionarea finanțelor personale, bugetul gospodăriei sau cheltuielile de afaceri, aceste șabloane oferă un punct de plecare util pentru persoanele care pornesc în aventura lor de bugetare.

Calculatoare bugetare online

În plus, există câteva calculatoare de buget online, dar, din păcate, majoritatea sunt disponibile doar în limba engleză.

- <https://www.moneyhelper.org.uk/en/everyday-money/budgeting/our-budget-planner>

- <https://www.voya.com/tool/budget-calculator>
- <https://www.quicken.com/resources/calculators/budget-calculator>

Parcurgerea pe scurt a acestor instrumente împreună cu cursanții le poate oferi acestora o perspectivă asupra modului în care funcționează calculatoarele bugetare și asupra beneficiilor pe care le pot obține din utilizarea lor. Cu toate acestea, este important să rețineți că persoanele care nu înțeleg limba engleză pot totuși să creeze un buget folosind o simplă foaie de hârtie sau o foaie de calcul în limba lor maternă. Principiile fundamentale ale elaborării unui buget rămân aceleași indiferent de limba utilizată, ceea ce îl face accesibil tuturor, indiferent de barierele lingvistice.

STĂPÂNIREA BUGETĂRII

Monitorizarea obiceiurilor de cheltuieli

Monitorizarea obiceiurilor de cheltuieli este esențială pentru menținerea unui stil de viață financiar sănătos. Iată câteva modalități eficiente de a face acest lucru:

1. Țineți evidența cheltuielilor: Înregistrați toate cheltuielile, indiferent cât de mici, într-un jurnal, foaie de calcul sau aplicație de bugetare. Aceasta include atât tranzacțiile în numerar, cât și pe card.
2. Analizați extrasele de cont: Revizuiți în mod regulat extrasele de cont ale băncii și ale cardului de credit pentru a identifica unde se duc banii dvs. Căutați orice cheltuieli recurente sau domenii în care este posibil să cheltuiți prea mult.
3. Stabiliți limite de cheltuieli: Stabiliți limite de cheltuieli pentru diferite categorii, cum ar fi cumpărături, mese în oraș, divertisment etc. Respectați aceste limite cât mai mult posibil pentru a evita cheltuielile excesive.
4. Utilizați aplicații de bugetare: Utilizați aplicații de bugetare pentru a vă urmări automat cheltuielile și a le clasifica pe categorii. Aceste aplicații vă pot oferi informații despre obiceiurile dvs. de cheltuieli și vă pot ajuta să identificați domeniile care necesită îmbunătățiri.
5. Verificați în mod regulat: Rezervați-vă timp în fiecare săptămână sau lună pentru a vă analiza cheltuielile și a vă evalua progresul către obiectivele dvs. financiare. Faceți ajustări la buget, după cum este necesar, pentru a rămâne pe drumul cel bun.
6. Practicați cheltuirea conștientă: Înainte de a face o achiziție, întrebați-vă dacă aceasta se aliază cu obiectivele și prioritățile dvs. financiare. Gândiți-vă dacă este o nevoie sau o dorință și dacă există alternative mai rentabile disponibile.

7. Identificați modelele: Căutați modele în obiceiurile dvs. de cheltuieli, cum ar fi achizițiile impulsive, abonamentele recurente sau vârfurile sezoniere ale cheltuielilor. Identificarea acestor tipare vă poate ajuta să luați decizii mai informate cu privire la locul în care să vă alocați banii.

Monitorizându-și în mod activ obiceiurile de cheltuire și făcând ajustările necesare, indivizii își pot controla mai bine finanțele și pot lucra pentru a-și atinge obiectivele financiare.

Monitorizarea regulată a obiceiurilor de cheltuieli oferă numeroase beneficii care contribuie la bunăstarea și succesul financiar general. Iată de ce este crucială:

Permite urmărirea obiectivelor financiare:

Monitorizarea regulată a obiceiurilor de cheltuieli le permite cursanților să își urmărească progresul către obiectivele financiare. Prin compararea cheltuielilor reale cu sumele prevăzute în buget, persoanele pot evalua dacă sunt pe calea cea bună pentru a-și atinge obiectivele. Această perspectivă oferă un feedback valoros și permite efectuarea ajustărilor necesare pentru a rămâne în concordanță cu obiectivele financiare.

Stoparea cheltuielilor excesive:

Supravegherea atentă a cheltuielilor îi ajută pe cursanți să recunoască tiparele de cheltuieli excesive. Această abordare proactivă nu numai că previne stresul financiar, dar asigură, de asemenea, că resursele sunt alocate eficient către domeniile prioritare. Prin limitarea cheltuielilor excesive, persoanele pot menține un control mai bun asupra finanțelor lor și pot lucra pentru a obține o poziție financiară mai sănătoasă.

Identificarea principalelor domenii de cheltuieli conduce la o mai bună planificare:

Monitorizarea periodică a obiceiurilor de cheltuieli le permite cursanților să își identifice principalele domenii sau categorii de cheltuieli. Înțelegerea locului în care este alocată cea mai mare parte a banilor lor le permite persoanelor să ia decizii mai informate cu privire la bugetare și alocarea resurselor. Aceste cunoștințe facilitează o mai bună planificare și optimizare a cheltuielilor pentru alinierea la obiectivele și prioritățile financiare.

Reducerea fraudei și a erorilor:

Monitorizarea obiceiurilor de cheltuieli ajută la detectarea oricăror tranzacții neautorizate sau frauduloase în conturile financiare. Prin revizuirea periodică a înregistrărilor tranzacțiilor, persoanele fizice pot identifica orice activitate suspectă și pot lua măsurile adecvate pentru a o rezolva, cum ar fi raportarea cheltuielilor frauduloase sau actualizarea măsurilor de securitate. Această abordare proactivă sporește securitatea financiară și protejează împotriva pierderilor potențiale.

Luarea unor decizii mai bune privind cheltuielile:

Prin revizuirea periodică a obiceiurilor lor de cheltuieli, cursanții dobândesc o mai bună înțelegere a comportamentului și a tiparelor lor financiare. Această conștientizare le permite să ia decizii mai bune privind cheltuielile, bazate pe valorile, prioritățile și obiectivele lor pe termen lung. Persoanele pot identifica domeniile în care cheltuielile pot fi optimizate sau reduse, ceea ce conduce la o utilizare mai intenționată și mai atentă a resurselor financiare.

Monitorizarea periodică a obiceiurilor de cheltuieli este esențială pentru menținerea sănătății financiare și atingerea obiectivelor financiare pe termen lung. Rămânând vigilente și proactive în urmărirea cheltuielilor, persoanele fizice pot lua decizii în cunoștință de cauză, pot preveni cheltuielile excesive și pot lucra pentru un viitor financiar mai sigur și mai prosper.

Sfaturi pentru un buget controlat

În peisajul complex al finanțelor personale, unul dintre cele mai importante aspecte este înțelegerea și gestionarea cheltuielilor. Aceste obligații financiare acoperă un spectru larg, de la angajamente fixe la indulgențe discreționare, fiecare având un rol unic în modelarea călătoriei noastre financiare.

Mai jos sunt câteva sfaturi pentru un buget controlat:

Urmați un plan de bugetare inflexibil pentru a evita cheltuielile excesive.

Un plan de bugetare inflexibil poate ajuta la prevenirea cheltuielilor excesive prin impunerea unor limite stricte pentru diverse categorii de cheltuieli. Prin stabilirea unor alocări prestabilite, acoperirea întregului venit vă va învăța disciplina și responsabilitatea în gestionarea finanțelor, reducând probabilitatea achizițiilor inutile sau a cumpărăturilor impulsive.

Stabiliți limite de cheltuieli de fiecare dată când faceți cumpărături (a avea numerar poate ajuta la evitarea cheltuielilor excesive).

Stabilirea unor limite de cheltuieli înainte de fiecare sesiune de cumpărături este esențială pentru a rămâne în limitele bugetului. O strategie eficientă este utilizarea numerarului în locul cardurilor de credit sau debit, deoarece oferă o limită tangibilă a cheltuielilor și reduce tentația de a depăși sumele bugetate. Prin alocarea unei sume specifice de numerar pentru fiecare excursie de cumpărături, consumatorii pot controla mai bine cheltuielile și pot lua decizii de cumpărare mai conștiente.

Eliminarea detaliilor cardului de pe site-urile web (lenea poate opri cumpărăturile).

Eliminarea detaliilor cardului stocate de pe site-urile de cumpărături online poate descuraja achizițiile impulsive determinate de comoditate sau de lene. Solicitând introducerea manuală a informațiilor de plată pentru fiecare tranzacție, oamenii sunt forțați să se oprească și să își reconsidere deciziile de cumpărare. Acest pas suplimentar oferă oportunitatea de a evalua dacă

achiziția se aliniază cu prioritățile bugetare și de a evita cumpărăturile inutile sau impulsive.

Dezabonarea de la materiale promoționale (newslettere).

Dezabonarea de la materiale promoționale, cum ar fi newslettere sau reclame prin e-mail, poate ajuta la reducerea tentației de a face achiziții inutile influențate de tacticile de marketing.

Cu cât perioada de bugetare este mai lungă, cu atât estimările sunt mai puțin fiabile.

În timp ce perioadele de bugetare mai scurte, cum ar fi săptămânale sau lunare, pot oferi estimări mai precise ale veniturilor și cheltuielilor, perioadele mai lungi, cum ar fi cele trimestriale sau anuale, pot fi mai puțin precise din cauza unor factori fluctuanți, precum schimbările de venituri, cheltuielile neprevăzute sau prioritățile financiare în schimbare. Prin urmare, este esențial să revizuiți și să ajustați regulat planurile de buget pentru a reflecta circumstanțele schimbătoare și a asigura stabilitatea financiară continuă.

Activitate: "BUGETUL MEU IDEAL"

Mai jos este pregătit un șablon ca instrument pentru crearea "Bugetului meu ideal." Pentru rezultate optime, furnizați versiuni tipărite cursanților. Acest instrument va necesita câteva calcule, dar la finalul activității, cursanții ar trebui să aibă un plan de buget personalizat care li se potrivește cel mai bine.

Încurajați cursanții să completeze șablonul, începând cu definirea veniturilor lor în partea de sus a formularului. Următorul pas este ca aceștia să ia în considerare cât cheltuiesc în fiecare categorie și să înregistreze datele în formular.

În pasul următor, cursanții ar trebui să aleagă o tehnică de bugetare care li se potrivește cel mai bine, pe baza numerelor. Aceasta poate fi orice tehnică învățată anterior, cum ar fi regula 80/20, regula 60/30/10, bugetarea de tip zero, etc.

Alegerea tehnicii de bugetare potrivite poate reprezenta o provocare semnificativă. Cu toate acestea, aceasta le permite cursanților să identifice tehnica pe care o folosesc în prezent și să înțeleagă cum să-i maximizeze eficiența.



FinPower



Co-funded by
the European Union

MY IDEAL BUDGET

If I have a monthly income of _____, the
_____ rule is the most suitable for me.



I will allocate _____ (____%) for my essential needs.
I will use _____ (____%) for my personal expenses
(wants).
I will set aside _____ (____%) for saving.



Ideal rent should not exceed _____ (=____%) of my
income.

If I do not spend more than _____ to cover my essential
needs (including rent, transportation), im on the right track to save
more and i should be proud of my budgeting skills!

I can allow myself _____ (=____%) of my income to be
spent on wants.



If i stay on track and will keep saving _____ per month:

I will have saved _____ in a year (x 12)
That's _____ in 5 years (x 60)
Or _____ in years 10 (x 120)

Sfaturi pentru planificarea unei vacanțe cu un buget redus

Pornirea într-o vacanță este o perspectivă captivantă, dar este esențial să o abordăm cu o planificare atentă, mai ales atunci când vine vorba de gestionarea finanțelor. Urmând aceste sfaturi, puteți profita la maximum de vacanță, rămânând totodată în limitele constrângerilor bugetare.

Stabilirea bugetului total pentru vacanță

Înainte de a începe să vă faceți bagajele, alocăți-vă timp pentru a stabili un buget de vacanță cuprinzător. Luați în considerare toate cheltuielile potențiale, inclusiv transportul, cazarea, mesele, activitățile și chiar costurile neprevăzute. Un buget clar vă va ghida pe tot parcursul procesului de planificare, asigurându-vă că nu depășiți cheltuielile și nu vă deraiază obiectivele financiare.

Planificarea din timp

Una dintre cele mai eficiente modalități de a vă întinde bugetul de vacanță este să planificați în avans. Cercetarea și rezervarea cazării, transportului și activităților din timp vă pot ajuta să obțineți cele mai bune oferte și să profitați de reduceri și promoții. Alocându-vă suficient timp pentru planificare, veți avea mai multă flexibilitate și libertate pentru a lua decizii rentabile.

Adoptarea flexibilității

Deși este important să aveți un itinerar aproximativ în minte, menținerea flexibilității vă poate deschide oportunități de a economisi bani și de a vă bucura de experiențe neașteptate. Fiți deschiși să vă ajustați planurile în funcție de circumstanțe schimbătoare sau condiții meteo și fiți dispuși să explorați alternative accesibile pentru activități sau opțiuni de luat masa. Flexibilitatea este cheia pentru a profita la maximum de bugetul de vacanță, păstrând totodată o experiență memorabilă.

Cercetarea destinației

Cunoașterea este putere când vine vorba de călătoriile cu buget redus. Acordați-vă timp să vă cercetați destinația în detaliu, inclusiv costul vieții, ratele de schimb valutar și cheltuielile tipice. Înarmându-vă cu aceste informații, puteți bugeta mai precis și evita surprizele financiare neplăcute în timpul călătoriei. Căutați atracții și opțiuni de luat masa gratuite sau cu costuri reduse pentru a vă extinde și mai mult bugetul.

Pre-planificarea activităților

În final, luați în considerare pre-planificarea activităților pentru a vă asigura că vă alocați fondurile în mod strategic. Faceți o listă cu atracțiile de neratat și estimați-le costurile în avans, astfel încât să vă puteți planifica bugetul în

consecință. Acest lucru vă va ajuta să evitați cheltuielile impulsive și să nu ratați experiențele esențiale.

Când schimbați bani, faceți-o în sume mai mari pentru a nu plăti în exces la cursul de schimb (țineți cont că schimbarea unei sume prea mari poate duce la pierderi).

Atunci când schimbați valuta pentru călătoria dumneavoastră, luați în considerare schimbarea unor sume mari deodată pentru a minimiza comisioanele de schimb și a obține un curs favorabil. Totuși, este esențial să găsiți un echilibru și să evitați schimbarea unei sume mai mari decât aveți nevoie, deoarece schimbarea unei sume prea mari poate duce la pierderi inutile din cauza fluctuațiilor cursurilor de schimb. De asemenea, luați în considerare utilizarea unei combinații de numerar și carduri de credit/debit pentru a maximiza confortul și siguranța, gestionând în același timp eficient cheltuielile.

Planificarea unei vacanțe cu un buget limitat necesită o analiză atentă și luarea unor decizii strategice, însă este pe deplin posibil să vă bucurați de o excursie fantastică fără a cheltui excesiv. Stabilind un buget clar, planificând în avans, adoptând flexibilitatea, cercetând destinația și pre-planificând activitățile, puteți profita la maximum de vacanță, rămânând în limitele financiare. Cu puțină previziune și creativitate, puteți crea amintiri de neuitat, fără stres financiar.

Activitate: PLANIFICAREA PENTRU VACANȚA DE VIS

Scopul principal al acestei activități este de a ghida cursanții în pregătirea pentru achiziții semnificative, cum ar fi vacanțele, prin dezvoltarea abilităților de bugetare și planificare.

Instrucțiuni:

Crearea contextului: Începeți prin a le cere cursanților să își imagineze planificarea unei vacanțe de vis. Încurajați-i să aleagă o destinație pe care și-au dorit întotdeauna să o viziteze.

Elementele de bază ale bugetării: Oferiți cursanților un venit lunar ipotetic. Acest venit reprezintă resursele financiare pentru vacanță. Subliniați importanța respectării unui buget fix și a gestionării înțelepte a cheltuielilor.

Urmărirea cheltuielilor: Rugați cursanții să creeze o listă de cheltuieli potențiale pentru vacanță, inclusiv cazare, transport, mese, activități și orice costuri suplimentare. Încurajați-i să cerceteze și să estimeze corect costurile.

Creșterea veniturilor: Îndemnați cursanții să ia în considerare modalități de a-și crește veniturile, dacă este necesar, pentru a acoperi cheltuielile vacanței de vis. Acest lucru ar putea implica explorarea oportunităților de joburi part-time, vânzarea obiectelor nefolosite sau găsirea unor modalități creative de a genera venituri suplimentare.

Optimizarea bugetului: Încurajați cursanții să își revizuiască lista de cheltuieli și să identifice zonele în care pot reduce cheltuielile pentru a economisi bani sau zonele în care ar putea avea nevoie să aloce mai multe fonduri. Aceasta ar putea implica prioritizarea cheltuielilor, găsirea unor alternative rentabile sau eliminarea achizițiilor non-esențiale.

Prezentarea planului de vacanță: Cereți cursanților să își prezinte planul de vacanță, detaliind destinația aleasă, cheltuielile estimate și strategiile de finanțare a excursiei în limita bugetului. Încurajați discuții pe tema fezabilității și eficacității planului lor.

Reflecție și aplicare în viața reală: Concluzionați activitatea facilitând o discuție despre provocările și lecțiile învățate din planificarea vacanței de vis. Încurajați cursanții să reflecteze asupra modului în care pot aplica abilitățile de bugetare și planificare în scenarii reale și în atingerea obiectivelor financiare viitoare.

Prin participarea la această activitate, cursanții vor dezvolta abilități practice de bugetare, vor învăța să prioritizeze cheltuielile și vor dobândi o înțelegere mai profundă a importanței planificării financiare atunci când fac achiziții semnificative, cum ar fi vacanțele.

BUGETAREA PENTRU FAMILII - GESTIONAREA FINANTELOR FAMILIALE

Bugetarea este, de asemenea, o abilitate fundamentală care ajută familiile să-și controleze finanțele, să-și atingă obiectivele și să-și construiască un viitor sigur. Prin înțelegerea veniturilor, cheltuielilor și priorităților financiare, familiile pot lua decizii informate care susțin bunăstarea și prosperitatea pe termen lung.

Înțelegerea veniturilor și cheltuielilor

Familiile sunt compuse din diverse surse de venit, de la salarii și câștiguri până la bonusuri, alocații și alte intrări financiare. Este esențial să identificați și să înțelegeți aceste fluxuri de venit pentru a crea un buget cuprinzător.

Pe partea de cheltuieli, familiile trebuie să ia în considerare atât costurile fixe, cum ar fi chiria sau ratele ipotecare, utilitățile, alimentele și transportul, cât și cheltuielile variabile, cum ar fi divertismentul, mesele în oraș și cheltuielile discreționare. Înțelegerea acestor cheltuieli ajută familiile să-și prioritizeze angajamentele financiare și să aloce resursele în mod eficient.

Crearea unui buget pentru gospodărie

Un buget de gospodărie servește drept plan pentru gestionarea finanțelor familiei. Prin alinierea veniturilor la cheltuieli și obiective financiare, familiile se pot asigura că fiecare leu este alocat cu un scop clar. Un buget bine conceput include prevederi pentru nevoile esențiale, economii, rambursarea datoriilor și cheltuieli discreționare.

Stabilirea unor obiective realiste de bugetare și respectarea acestora este esențială. Familiile pot fi nevoite să facă compromisuri și ajustări pe parcurs, dar un plan clar oferă stabilitate și direcție.

Urmărirea cheltuielilor

Urmărirea cheltuielilor este esențială pentru menținerea disciplinei financiare și respectarea bugetului. Familiile pot utiliza diverse instrumente și metode, cum ar fi aplicații de bugetare, foi de calcul sau sisteme simple de hârtie și pix, pentru a-și monitoriza cheltuielile regulat.

Revizuirea obiceiurilor de cheltuieli în mod regulat, familiile pot identifica domeniile în care sunt necesare ajustări și pot lua decizii informate cu privire la prioritățile lor financiare.

Managementul datoriilor

Multe familii se confruntă cu datoriile, fie că este vorba de datorii pe cardul de credit, împrumuturi sau ipoteci. Strategiile eficiente de gestionare a datoriilor sunt cruciale pentru reducerea stresului financiar și atingerea stabilității financiare pe termen lung.

Familiiile pot utiliza metode precum „bulgărele de zăpadă” sau „avalanșa” pentru a plăti datoriile în mod sistematic. În plus, negocierea unor rate de dobândă mai mici și evitarea datoriilor noi pot accelera drumul spre a deveni fără datorii.

Economii pentru situații de urgență

Construirea unui fond de urgență este o piatră de temelie pentru reziliența financiară a familiilor. A avea o rezervă de economii pentru a acoperi cheltuielile neașteptate sau situațiile de urgență oferă liniște sufletească și previne necesitatea de a recurge la datorii cu dobândă mare în momente de criză.

Familiiile ar trebui să își propună să pună deoparte o parte din venituri în fiecare lună până când ating obiectivul dorit de economii de urgență, de obicei echivalent cu trei până la șase luni de cheltuieli de trai.

Stabilirea obiectivelor financiare

Stabilirea unor obiective financiare clare oferă familiilor un scop către care să aspire și le ajută să rămână motivate pe parcursul călătoriei lor financiare. Fie că este vorba despre economisirea pentru un avans la o casă, finanțarea educației unui copil sau planificarea pensionării, obiectivele SMART (Specifice, Măsurabile, Realizabile, Relevante, Limitate în timp) oferă un plan clar pentru succes.

Împărțind obiectivele mai mari în pași mai mici și acționabili, familiile pot face progrese în timp și își pot celebra realizările de-a lungul drumului.

Comunicare și colaborare

O comunicare deschisă și onestă despre finanțe este esențială în cadrul familiilor. Discuțiile regulate despre bugetare, obiectivele financiare și deciziile de cheltuieli încurajează transparența și unitatea.

Implicarea tuturor membrilor familiei în discuțiile și deciziile financiare, inclusiv a copiilor în moduri potrivite vârstei, promovează un sentiment de responsabilitate comună și de lucru în echipă în gestionarea finanțelor familiei.

Adaptarea la schimbările din viață

Viața este plină de răsturnări de situație neașteptate, iar familiile trebuie să fie pregătite să își adapteze strategiile de bugetare în consecință. Fie că este vorba de venirea pe lume a unui nou membru al familiei, de pierderea unui loc de muncă sau de cheltuieli neprevăzute, flexibilitatea și reziliența sunt esențiale.

Prin reevaluarea periodică a situației financiare și ajustarea priorităților bugetare după cum este necesar, familiile pot naviga cu încredere provocările vieții și pot continua să muncească pentru atingerea obiectivelor lor financiare pe termen lung.

Bugetarea eficientă este o piatră de temelie pentru bunăstarea financiară a familiilor. Prin înțelegerea veniturilor și cheltuielilor, crearea unui buget realist, urmărirea cheltuielilor, gestionarea datoriilor, construirea economiilor de urgență, stabilirea obiectivelor financiare, promovarea comunicării și colaborării și adaptarea la schimbările din viață, familiile pot atinge stabilitatea financiară și își pot construi împreună un viitor mai luminos.

Activitate: SUNTEM O FAMILIE

Obiectivul acestei activități este: de a învăța cum să creați un buget familial și să reflectați asupra nevoilor membrilor familiei.

Instrucțiuni pentru jocul de rol

- Separați cursanții în echipe, acordați-le roluri diferite (mamă, tată, copii, bunica etc.) fiecărui membru al grupului.

Identificarea veniturilor

- Rugați-i să creeze și să noteze toate sursele de venit din „familia lor”. Este important să vă cunoașteți câștigurile lunare (luați în considerare salariile, pensiile, investițiile etc.). Încurajați-i să fie minuțioși în documentarea veniturilor familiei lor.

Clasificarea cheltuielilor

- Toți membrii ar trebui să identifice cheltuielile de care au nevoie. Organizați-le pe categorii: Utilități: facturi; alimente; divertisment social, cadouri, restaurante; transport; sănătate; educație.

Alocarea bugetului

- Încurajați participanții să acorde prioritate cheltuielilor esențiale, cum ar fi locuința, mâncarea și asistența medicală, luând în considerare și cheltuielile discreționare pentru activități de divertisment și de agrement.

Simulare de urgență

- Introduceți situații de urgență neașteptate sau provocări financiare pentru a testa rezistența bugetelor familiei. Încurajați participanții să facă brainstorming

pentru a găsi soluții creative și adaptări pentru a aborda aceste scenarii. (Urgențele care ar putea face parte din simulare: înmormântări, zile de naștere, excursii școlare scumpe, locuri de muncă pierdute, telefoane sparte (sau alte aparate) etc.)

Întrebări de reflecție

- După ce sunt create bugetele familiei, reflectați, puneți câteva întrebări:

1. Ce strategie de bugetare ați folosit?
2. Care au fost provocările la alocarea fondurilor?
3. Au fost suficienți bani?
4. Au bani de rezervă?
5. Situația ar fi aceeași în propria familie?
6. A fost ușor să alocați cheltuielile?

- Rezumați principalele concluzii din activitate, evidențiind strategiile de bugetare de succes, provocările comune și domeniile ce pot fi îmbunătățite.

CONCLUZII

În acest modul, am acoperit elementele esențiale ale bugetării, de la înțelegerea principiilor sale până la pași practici, cum ar fi crearea bugetelor și clasificarea cheltuielilor. De asemenea, am aprofundat identificarea valorilor noastre financiare și utilizarea diverselor instrumente pentru a crea bugete eficiente. În plus, am explorat importanța bugetării pentru familii și ocazii speciale, echipându-ne cu perspective valoroase pentru gestionarea finanțelor în diverse situații.

REFERINȚE

- Wallander, J. (1999). Budgeting—an unnecessary evil. *Scandinavian journal of Management*, 15(4), 405-421.
- OmniCard. 2024. Why you need a business expense tracker. Available at: <https://omnicard.in/blogs/business-expense-tracker-261023>
- Pankow, Debra. "Financial values, attitudes and goals." (2003).
- Shim, J. K., Siegel, J. G., & Shim, A. I. (2011). *Budgeting basics and beyond* (Vol. 574). John Wiley & Sons.
- Bell et al. 2024. What are the 5 purposes of budgeting? Available at: <https://www.investopedia.com/financial-edge/1109/6-reasons-why-you-need-a-budget.aspx>
- StepChange. 2024. Making a budget. Available at: <https://www.stepchange.org/debt-info/your-financial-situation/making-a-budget.aspx>
- Shim, J. K., and J.G. Siegel (2025). *Budgeting basics and beyond*. John Wiley & Sons, Inc. Available at: [BUDGET Budgeting Basics and Beyond.pdf \(untag-smd.ac.id\)](https://untag-smd.ac.id/BUDGET%20Budgeting%20Basics%20and%20Beyond.pdf)
- Mapping your future budgeting basics. Video available at: [Mapping Your Future's Budgeting Basics \(youtube.com\)](https://www.youtube.com/watch?v=...)



FinPower

FH JOANNEUM
University of Applied Sciences



innovation
EDUCATION
LAB

RightChallenge

VITECO
e-LEARNING SOLUTIONS

ZINIŲ KODAS



Co-funded by
the European Union

Finanțat de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, punctele de vedere și opiniile exprimate aparțin exclusiv autorului (autorilor) și nu reflectă în mod necesar cele ale Uniunii Europene sau ale Agenției Executive pentru Educație și Cultură a Uniunii Europene (EACEA). Nici Uniunea Europeană și nici EACEA nu pot fi trase la răspundere pentru acestea.