

3.º ESO · CFG · UNIDADE 5

O meu orzamento

Orzamento: rexistrar, planificar e axustar

5

PARA COMEZAR

Nesta unidade aprenderás a...

- Explicar para que serve un orzamento e como axuda a afrontar un gasto imprevisto.
- Distinguir ingresos regulares e irregulares e clasificar gastos en fixos ou variables e en necesarios ou prescindibles.
- Calcular o saldo dun mes e dicir se hai superávit, equilibrio ou déficit.
- Comparar técnicas de orzamento: sobres, regra 50/30/20 e folla de cálculo.
- Priorizar gastos distinguindo necesidade, desexo e urxencia, e razoar o custo de oportunidade.
- Axustar un orzamento que non chega e dicir a que renuncia cada versión.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Unha situación de partida



É xaneiro en 3.º B do IES Ribera Norte. A axencia mandou o prezo total da viaxe de fin de curso: 320 € por persoa (no exemplo de Lucía, a casa achegará 200 € e ela xuntará os outros 120 €). Lucía ofrécese a preparar o orzamento do grupo e Martina quere saber quen se apunta. Dani atopou unha aplicación que «o fai todo soa» e Iker pregunta algo incómodo: que pasa se a alguén non lle chega. Inés non responde; reparte tarxetas de cartolina e pregunta que tería que pasar para que cada plan funcione.

❓ **Queres pagar unha viaxe de 320 € cunha paga mensual. Que é o primeiro que farías?**

❓ **Que diferenza hai entre un gasto que se repite cada mes e outro que cambia dun mes a outro?**

❓ **Un amigo di: «Eu non fago orzamento, o diñeiro acábase igual». Que lle responderías?**

MAPA DA UNIDADE

O que imos ver

- **5.1** Por que facer un orzamento
- **5.2** Gastos fixos e variables
- **5.3** Técnicas manuais e dixitais
- **5.4** Priorizar: necesidade, desexo, urxencia
- **5.5** Axustar cando non chega

Ordenar o orzamento



Rexistrar

Anota canto, en que e cando gastas.



Planificar

Antes de gastar, reparte ingresos, gastos e aforro.



Revisar

Cando pasa algo e cada mes.

CLAVE

Orzar non é ser avarento: é decidir en frío, coas opcións diante.

O orzamento de Lucía



Lucía

Paga de 30 € e 10 € de encargos: 40 € ao mes.

1. **Gastos.** Fixos 10 € + variables 12 + 10 = 32 €.
2. **Saldo.** 40 − 32 = 8 €: superávit, que vai ao aforro.
3. **Reparto.** Fixos 25,0 %, variables 55,0 % e aforro 20,0 %.

✔️ **Ten o mes controlado, pero con pouca marxe: máis da metade son gastos variables.**

Fixo fronte a variable



Fixo

- Repítese igual cada mes
- Exemplo: a recarga do móbil

VS



Variable

- Cambia segundo o que fagas
- Exemplo: merenda ou lecer

CLAVE

Outra clasificación: necesario ou prescindible. As dúas crúzanse.

Regra 50/30/20 con 40 €

DESTINO	PORCENTAXE	IMPORTE
Necesidades	50 %	20 €
Desexos	30 %	12 €
Aforro	20 %	8 €

CLAVE

É unha referencia para comparar co teu propio reparto, non unha lei.

Priorizar ten un prezo

1

Que pasa se non o compro?

Distingue necesidade e desexo.

→

2

Cando o necesito?

Distingue o urxente do importante.

→

3

Que deixarei de facer?

É o custo de oportunidade.

CLAVE

Escoller é renunciar a outra cousa.

As contas da viaxe



Lucía

A viaxe custa 320 €; na casa achegan 200 € e faltan 5 meses.

1. **Falta.** 320 − 200 = 120 €.
2. **Cota.** 120 / 5 = 24 € ao mes.
3. **Axuste.** Xa aparta 8 €: debe atopar 24 − 8 = 16 € máis.

✔ **Pódense recortar variables, aprazar desexos ou buscar ingresos legais.**

REPASO

Ideas clave

- **Para que orzamentar.** Un plan antes de gastar, rexistrar antes de planificar, os gastos formiga enganan, resiliencia financeira.
- **Fixos e variables.** Necesarios e prescindibles, ingresos regulares e irregulares, saldo: superávit, equilibrio, déficit, o aforro non é un gasto.
- **Técnicas.** Sobres ou botes, regra 50/30/20: unha referencia, folla de cálculo e aplicacións, unha aplicación pode chamar libre a diñeiro xa comprometido.
- **Priorizar.** Necesidade e desexo, urxente e importante, custo de oportunidade, o que deixas ao escoller.
- **Axustar.** Recortar, aprazar ou buscar ingresos, empezar polos variables, protexer o aforro, revisar cada mes.

PARA REMATAR

Para pensar

1. Canto diñeiro tes cada mes e en que se vai?
2. Que gasto da túa semana poderías recortar sen que pase nada grave?
3. Que deixarías de facer se compras algo que che apetece?



Agora tócache a ti!

Repasa, practica e comproba o que aprendiches.

📝 **Resumo**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentacións, resumos e tests gratuítos en **josesande.com**