Unitat 7 · El meu pressupost i el meu pla financer

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 105–120

Un **pressupost** és un pla d'ingressos i despeses que es fa abans de gastar. Primer es registra el que passa, perquè les **despeses formiga** enganyen, i després es planifica. Serveix sobretot per aguantar un imprevist: aquesta capacitat és la **resiliència financera**. Un **pla financer** mira més lluny: fixa objectius a curt, mitjà i llarg termini amb una xifra i una data i projecta les necessitats de cada etapa de la vida. Les despeses es classifiquen en **fixes** i **variables**, i també en necessàries i prescindibles. El **saldo** és ingressos menys despeses: hi ha superàvit, equilibri o dèficit, i l'estalvi no és una despesa de consum, sinó el que reserves a principi de mes. Hi ha tècniques manuals (sobres) i digitals (full de càlcul, aplicacions), i la regla 50/30/20 és un criteri orientatiu; les aplicacions sumen bé però poden dir «lliure» a diners que ja tenen destí. Prioritzar vol dir distingir necessitat i desig, urgent i important, i recordar el **cost d'oportunitat**. Quan els diners no arriben es pot retallar, ajornar o buscar ingressos, començant per les despeses variables i protegint l'estalvi, i un **fons d'emergència** ajuda a no endeutar-se davant d'un imprevist. Com que les circumstàncies canvien, el pressupost es revisa cada mes. En el cas de la Lucía, dues versions diferents reuneixen els mateixos 120 €, però cada una té la seva renúncia.

Del pressupost al pla

- Un pla abans de gastar
- Registrar abans de planificar
- Resiliència financera
- Objectius a curt, mitjà i llarg termini
- Necessitats a cada etapa de la vida

Fixes i variables

- Necessàries i prescindibles
- Ingressos regulars i irregulars
- Saldo: superàvit, equilibri, dèficit
- L'estalvi no és una despesa

Tècniques

- Sobres o pots
- Regla 50/30/20: una referència
- Full de càlcul i aplicacions
- Una aplicació pot dir lliure un diner ja compromès

Prioritzar

- Necessitat i desig
- Urgent i important
- Cost d'oportunitat
- Decidir amb les xifres al davant

Ajustar

- Retallar, ajornar o buscar ingressos
- Començar per les prescindibles
- Fons d'emergència
- Revisar cada mes

ON S'EXPLICA AL LLIBRE

- **7.1** Per a què planificar · 107–108
- **7.2** Fixes i variables · 108–110
- **7.3** Tècniques · 110–111
- **7.4** Prioritzar · 112–113
- **7.5** Ajustar · 113–114

Material complementari del llibre de l'alumnat. Les persones, empreses i situacions dels casos són fictícies, tret que s'indiqui una altra cosa.