

1R D'ESO · FCR · UNITAT 2

Gastar, planificar i estalviar

Tipus de despesa, despeses silencioses, pressupost i estalvi

2

PER A COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...



Classificar les despeses d'una família en necessàries, fixes, variables i capricis.



Descobrir les despeses silencioses que s'emporten diners sense que te n'adones.



Fer un pressupost senzill i comparar el que està previst amb el que és real.



Explicar per què convé estalviar i per a què.



Aplicar una regla senzilla per a repartir la teua paga i estalviar una part.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



És novembre a 1r B de l'IES Ribera Norte. La classe farà una eixida a una granja escola i costa diners. Lucía ha preparat un pressupost amb un gràfic per a calcular quant falta i buscar opcions. Hugo pensa que no cal tant de lio: ja ho pagaran els seus pares. Inés Varela escriu a la pissarra: et dura la paga fins a final de mes? Hugo pensa que estalviar és cosa de majors. Lucía li proposa un tracte: apuntar durant un mes tot el que gasta i mirar, al final, què li sobra. Dani aposta que no li sobra res. Al final de la setmana, la classe compara els seus apunts per a vore qui ha encertat. Hugo riu, però apunta la seua primera compra i li demana un bolígraf a Lucía per a no oblidar-ne cap.

❓ En què gastes els teus diners en un mes normal?

❓ Quina diferència hi ha entre una cosa que necessites i una cosa que només vols?

❓ Has estalviat alguna vegada per a aconseguir alguna cosa? Com ho vas fer?

MAPA DE LA UNITAT

El que anem a vore

- **2.1** Necessàries, fixes i capricis
- **2.2** Les despeses silencioses
- **2.3** El pressupost
- **2.4** Per què estalviar
- **2.5** La regla de l'estalvi i la salut financera

Tipus de despesa



Necessàries

No es poden evitar.



Capricis

Es poden deixar.



Fixes

Costen el mateix cada mes.



Variables

Canvien d'un mes a un altre.

CLAU

Les despeses **variables** són les que més convé vigilar.

Les despeses silencioses



Família Ferreiro

Tres subscripcions (10, 8 i 5 €) i un cafè d'1,50 € durant 22 dies al mes.

1. **Al mes.** 23 € + 33 € = 56 €.
2. **A l'any.** 56 × 12 = 672 €.
3. **Si retallen.** Estalvien 26,50 € al mes: 318 € a l'any.

✔ **Pregunta útil: «ho aprofite?».**

Un pressupost en quatre passos

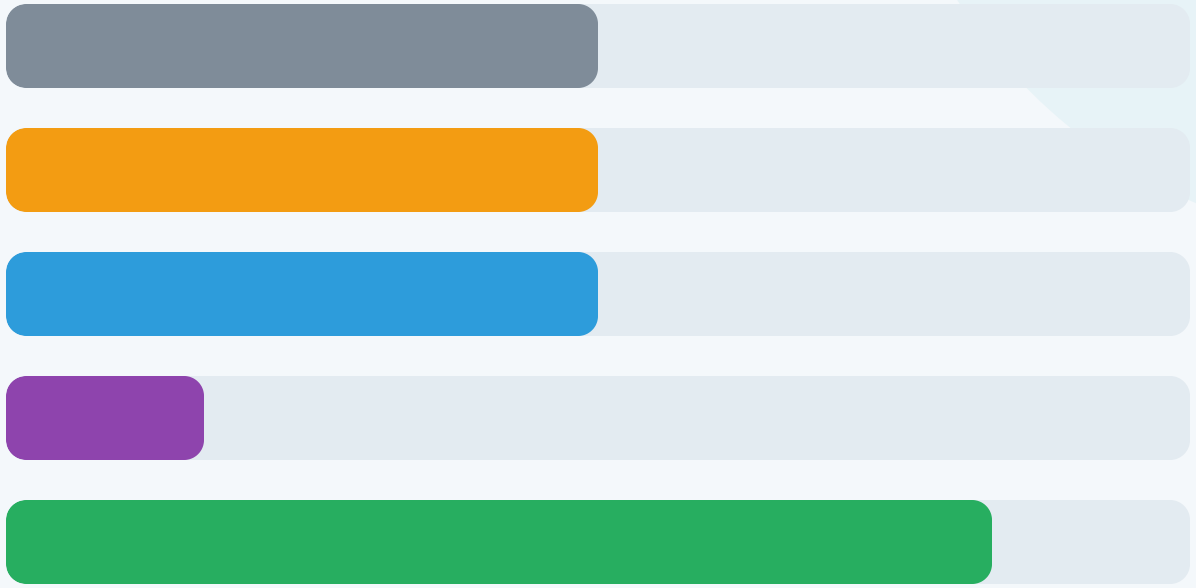
1. **Ingressos**
   El que entra.
2. **Despeses fixes**
   El que no canvia.
3. **Variables**
   Amb xifres prudents.
4. **Saldo**
   Ingressos – despeses.

CLAU

Saldo positiu: **superàvit**. Zero: **equilibri**. Negatiu: **dèficit**.

El mes de la Lucía després de l'ajust

Euros al mes sobre 30 € d'ingressos.



Cas inventat del llibre.

CLAU

Amb 10 € al mes, en 2 mesos reunix els 20 € que li falten.

Tres raons per a estalviar



Imprevistos

Arreglar alguna cosa que es trenca.



Metes

Una bici o una excursió.



Invertir

Més endavant.

CLAU

Un **fons d'emergència** són diners apartats només per a imprevistos.

La regla 50/30/20

POT	PART	AMB 30 €
Allò necessari	50 %	15 €
Els teus gustos	30 %	9 €
Estalvi	20 %	6 €

CLAU

Paga't primer: aparta l'estalvi en rebre els teus diners.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Ingresses 30 € i gastes 24 €. Quant et sobra?

A 15 €

B 6 €

C 54 €

✔️ Saldo = ingressos − despeses = 30 − 24 = 6 €.

REPÀS

Idees clau

- **Despeses.** Necessàries i supèrflues, fixes i variables, necessitat enfront de desig, apuntar les despeses.
- **Despeses silencioses.** Subscripcions i xicotetes compres, sumar-les a l'any, revisar i cancel·lar el que no uses.
- **Pressupost.** Ingressos − despeses = saldo, previst i real, ajustar el pla, revisar primer el que es pot ajornar.
- **Estalvi.** Imprevistos, metes i invertir, meta amb xifra i data, paga't primer, reserva per a imprevistos.

PER A ACABAR

Per a pensar

1 Anota durant una setmana el que gastes. Quina part és necessària i quina part és caprici?

2 Busca una despesa silenciosa en la teua vida. Quant suma a l'any?

3 Tria una meta i calcula quant hauries de guardar al mes per a aconseguir-la.



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has aprés.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

Llibre, presentacions, resums i tests gratuïts a **josesande.com**