# Unitat 2 · Gastar, planificar i estalviar

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 25–40

Una **despesa** són els diners que ixen de casa. Les despeses poden ser **necessàries** o **supèrflues**, i també **fixes**, si costen el mateix cada mes, o **variables**, si canvien. Cal distingir entre **necessitat** i desig. Les **despeses silencioses**, com les subscripcions o el café diari, són xicotetes, però a l'any sumen molt: per això convé sumar-les. Un **pressupost** és un pla del que esperes ingressar i gastar. El **saldo** és ingressos menys despeses de consum: si és positiu hi ha superàvit i si és negatiu, dèficit; els diners disponibles poden anar a estalvi, i aleshores el saldo final pot ser zero. Cada mes es compara el previst amb el real i s'ajusta el pla. **Estalviar** és guardar una part dels diners per als imprevistos, per a una meta o per a invertir més endavant. Funciona millor la regla de «**paga't primer**», que consistix a apartar l'estalvi just en rebre els diners. La regla 50/30/20 és un exemple adaptable, no una obligació: la meitat per al necessari, el 30 % per a gustos i el 20 % per a estalviar. Tindre salut financera és conéixer els teus ingressos i despeses, atendre els pagaments i preparar-te, quan es puga, per als imprevistos. Les aplicacions de control de despeses ajuden, però cal revisar els seus comptes. Per a saber si una despesa pesa molt, posa-li números: una despesa de 30 € al mes són 360 € a l'any. Per això convé apuntar les despeses durant un temps i mirar quines es repeteixen. Si el saldo és negatiu, cal revisar primer les despeses ajornables i els capricis. I l'estalvi més fàcil és el que s'aparta abans de gastar, encara que siga una quantitat xicoteta cada mes. Quan el saldo ix just, cal mirar si el problema són els ingressos o les despeses. Una despesa necessària no es pot llevar, però a vegades es pot abaratir comparant preus. Els caprics no són un error si s'han previst en el pressupost. I els imprevistos arriben quan menys s'esperen: per això convé tindre sempre una xicoteta reserva. Per a estalviar, el millor és fixar una meta amb una xifra i una data: per exemple, 8 € al mes durant 6 mesos són 48 €. Revisa el teu pressupost cada mes i corregix-lo si cal, sense enfadar-te: un pla que s'ajusta és un pla que funciona.

## 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
- Regla 50/30/20

**ON S'EXPLICA EN EL LLIBRE**


- **2.1** Tipus de despesa · 27–28
- **2.2** Despeses silencioses · 29–30
- **2.3** Pressupost · 31–32
- **2.4** Estalviar · 33
- **2.5** Salut financera · 34



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