Unitat 2 · El meu pressupost i el meu estalvi

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

Les **finances personals** comencen per mirar d'on entren els diners i on se'n van. Els **ingressos** poden ser regulars o irregulars, i les despeses, fixes o variables, necessàries o prescindibles; les **despeses formiga** passen desapercebudes si no s'apunten. Un **pressupost** és un pla d'ingressos i despeses que es fa abans de gastar. El **saldo** és la diferència: hi ha superàvit, equilibri o dèficit; i un dèficit repetit porta al sobreendeutament. El que queda després d'apartar l'estalvi és el saldo menys l'estalvi previst. Amb un full de càlcul, el pressupost es recalcula tot sol. L'**estalvi** necessita un objectiu amb xifra i data: la quota mensual és el que falta dividit pels mesos, i convé començar per un petit **fons d'emergència**. Estalviar és guardar; invertir és buscar un rendiment amb risc. Quan compres o vens, la **comanda**, l'**albarà**, la **factura** i el **rebut** deixen constància de cada fase; a la factura, l'**IVA** es calcula sobre la base imposable. Per guardar l'estalvi, el compte remunerat dona liquiditat i el dipòsit a termini pot oferir més rendibilitat, però abans del venciment la retirada pot estar condicionada a una penalització o no ser possible. Tot això serveix a la fitxa E2: una plantilla que calculi els resultats automàticament i un pla amb data de revisió. Per fer un bon pla, apunta primer els ingressos i les despeses d'un mes, classifica les despeses i calcula el saldo. Si hi ha dèficit, mira les partides grans i les despeses formiga abans de retallar res. Després fixa un objectiu amb xifra i data, divideix-lo pels mesos i revisa el pla de tant en tant. Guarda els justificants de les compres: la factura, el rebut o el tiquet serveixen per comprovar el que has pagat i per reclamar si cal. I abans de triar on guardar l'estalvi, compara rendibilitat, risc i liquiditat, perquè el més rendible no sempre és el que et convé. Apunta-ho tot durant un mes abans de decidir res: és el primer pas de qualsevol pla.

Ingressos i despeses

- Ingressos regulars i irregulars
- Despeses fixes i variables
- Necessàries i prescindibles
- Despeses formiga

El pressupost

- Saldo: ingressos menys despeses
- Superàvit, equilibri i dèficit
- Full de càlcul
- Regla 50/30/20

L'estalvi

- Objectiu amb xifra i data
- Quota mensual
- Fons d'emergència
- Estalvi i inversió

Documents d'una compra

- Comanda i albarà
- Factura: base més IVA
- Rebut i tiquet

On guardar l'estalvi

- Compte remunerat
- Dipòsit a termini
- Rendibilitat, risc i liquiditat

ON S'EXPLICA AL LLIBRE

- **2.1** Ingressos i despeses · 27–28
- **2.2** Pressupost · 28–31
- **2.3** Estalvi · 31–32
- **2.4** Documents · 33–34
- **2.5** Productes d'estalvi · 34

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