
FIȘE DE LUCRU

QUIZ

- Bugetul de venituri și cheltuieli (BVC) este:
 - un instrument bancar primit odată cu cardul de credit.
 - un tip de asigurare.
 - un mod de estimare a veniturilor și cheltuielilor dintr-o anumită perioadă.
- Deficitul bugetar poate fi acoperit prin:
 - maximizarea veniturilor și a cheltuielilor
 - maximizarea cheltuielilor și minimizarea veniturilor.
 - minimizarea cheltuielilor și maximizarea veniturilor.
- Dacă bugetul (personal/familial) este excedentar, excedentul reprezintă:
 - o economie.
 - o asigurare obligatorie.
 - un instrument de plată.
- Cheltuielile personale reprezintă:
 - valoarea pierderilor.
 - valoarea cheltuielilor pentru nevoi personale.
 - diferența dintre veniturile personale și cheltuielile familiale.
- Economisirea excedentului bugetar se poate realiza (sistemul financiar nebanca) prin:
 - constituirea unor depozite bancare.
 - încheierea unei asigurări.
 - participarea la un fond de pensii private.
- Principiul lui Pareto este cunoscut ca regula:
 - 30/80.
 - 50/50.
 - 80/20.
- Creșterea veniturilor se poate realiza prin:
 - realizarea unor activități suplimentare remunerate.
 - încheierea unei asigurări.
 - evitarea riscurilor.
- Economisirea apare în situația în care:
 - sacrificăm/amânăm pe mai târziu consumul prezent.
 - dorim să plecăm în vacanță.
 - se produce un furt.
- Scopul elaborării unui buget de venituri și cheltuieli (BVC) este:
 - de a compara sursele financiare cu nevoile de consum dintr-o anumită perioadă.
 - de a nu planifica destinația veniturilor excedentare.
 - de a lua decizii fără a cunoaște posibilitățile financiare.
- În funcție de echilibrul dintre venituri și cheltuieli, bugetul poate fi:
 - echilibrat, satisfăcător, profitabil.
 - excedentar, bugetar, neprofitabil.
 - excedentar, echilibrat, deficitar.

ASOCIAZĂ CATEGORIILE

1. Asociați fiecărei categorii de cheltuieli din coloana A tipul de cheltuială care îi corespunde din coloana B:

A – categorii de cheltuieli	B – tipuri de cheltuieli
1. Cheltuieli cu hrana	a. Abonament internet
2. Cheltuieli cu educația	b. Taxe școlare
3. Cheltuieli de îngrijire personală	c. Cumpărare alimente
4. Cheltuieli de transport	d. Cumpărare bilete la teatru
5. Cheltuieli cu comunicațiile	e. Cumpărare medicamente
	f. Abonament transport comun

2. Asociați fiecărui tip de depozit bancar din coloana A tipul de beneficii corespunzătoare din coloana B:

A – Cont/depozit bancar	B – Beneficii
1. Cont curent	a. Dobândă simplă sau compusă
2. Depozit la termen	b. Dividende
3. Depozit cu componentă investițională	c. Dobândă + câștiguri din investiții
	d. Dobândă la vedere

3. Încadrați în fiecare dintre cele două categorii de cheltuieli (A-Fixe și B-Variabile) tipurile de cheltuieli asociate:

A. Cheltuieli fixe

B. Cheltuieli variabile

- Taxele școlare
- Achiziția hranei
- Achiziția de medicamente
- Relaxarea
- Plata chiriei
- Abonamentul de transport
- Impozitul pentru locuință

REBUS

					A														
			1																
				2															
		3																	
	4																		
				5															
		6																	
	7																		
8																			
	9																		
		10																	
				11															
					B														

Vertical

Rezolvând corect rebusul, pe verticala AB veți descoperi denumirea a ceea ce înseamnă să punem bani deoparte.

Orizontal

1. Când cheltuielile depășesc veniturile, bugetul este
2. Un buget excedar are veniturile mai mari decât
3. Un plan financiar pentru un buget sănătos are un
4. Un orizont financiar pe termen lung se bazează pe
5. Nu pune în același cos toate
6. O categorie din zona cheltuielilor se referă la cele care facilitează între oameni
7. Bugetul conține cheltuieli și
8. A multiplica banii.
9. Veniturile egale cu cheltuielile înseamnă un buget
10. Proporția 20/80 reprezintă principiul lui
11. Un instrument pentru un comportament sănătos financiar este

APLICAȚIE PRACTICĂ

Găsiți mai jos Bugetul de venituri și cheltuieli estimat/realizat pentru luna martie 2022:

VENITURI	Valoare estimată (lei)	Valoare realizată (lei)	CHELTUIELI	Valoare estimată (lei)	Valoare realizată (lei)
Venituri de natura salariilor:	5.500	5.500	Cheltuieli cu întreținerea locuinței:	800	830
-soț	3.000	3.000	-apă, canal etc.	200	220
-soție	2.500	2.500	-energie electrică	300	310
Alocații copii	428	428	-energie termică	300	300
			Cheltuieli comunicații:	450	470
			-abonament TV, internet	250	250
			-abonamente, costuri telefonie	200	220
			Cheltuieli cu hrana	2.500	2.600
			Cheltuieli îmbrăcăminte	500	700
			Cheltuieli de îngrijire:	500	500
			-medicală	100	0
			-personală	250	250
			-detergenți casnici	150	250
			Cheltuieli de transport:	700	700
			-combustibil	500	500
			-reparații curente auto	50	50
			-abonamente transport în comun	70	70
			-revizii, asigurări obligatorii,	80	80
			Cheltuieli educație	100	100
			Cheltuieli culturale	400	350
TOTAL VENITURI			TOTAL CHELTUIELI		
DIFERENȚE +/-					

Rezolvați:

- Calculați totalul veniturilor și cheltuielilor estimate și realizate.
- Identificați tipul de buget estimat și realizat.
- Calculați ponderea fiecărei categorii de cheltuieli în totalul cheltuielilor efectuate.
- Identificați căi de reducere a cheltuielilor.
- Elaborați, pe seama propunerilor de reducere a cheltuielilor, un buget echilibrat pentru luna mai 2022.

REZOLVĂ URMĂTOARELE SITUAȚII

1. Bugetul de venituri și cheltuieli este când veniturile perioadei sunt mai mari decât cheltuielile.
2. Bugetul de venituri și cheltuieli este deficitar când veniturile perioadei sunt mai decât cheltuielile.
3. Excedentul Bugetului de venituri și cheltuieli permite unei persoane/familii să sau investească suma respectivă.
4. Cele două căi de obținere a unui buget excedentar (sau, cel puțin, echilibrat) sunt veniturilor și cheltuielilor.
5. Principalul instrument de pe piața financiară bancară este contul/depozitul bancar.
6. Principalul instrument de economisire pe piața financiară nebancaară este privată.
7. Care dintre acțiunile de mai jos este corectă?

Cumperi ce au și alții.	Urmărești întotdeauna cheltuielile când folosești un card de credit.	Afli că, peste 3 zile, va fi aplicată o mare reducere la magazinul de unde cumperi papetăria și decizi să aștepti acea perioadă.
Economisești pentru a cumpăra ce-ți dorești.	Verifici schimbul valutar la fiecare plată.	Alegerea celui mai scump produs înseamnă să-l alegi pe cel mai bun.
Negocierea prețurilor este învechită și dezagreabilă.	Îți lași cardul unui prieten și îl rogi să meargă el la bancomat pentru a scoate bani.	Faci o listă și cumperi doar lucrurile de pe ea.