

# FINANȚELE ȘI BUGETUL PERSONAL

## ȘTIAI CĂ

Raportul Programului Națiunilor Unite pentru Dezvoltare din 1992 arată că distribuția globală a veniturilor era inegală, cei mai bogați 20% din populația globului controlând 82,7% din veniturile mondiale.



## ȘTIAI CĂ

Bugetul alocat pentru construirea Turnului Eiffel a fost de 7,8 milioane de franci de aur. Statul francez a plătit 1,5 milioane de franci de aur sub forma unor subvenții și o societate pe acțiuni a fost creată special cu ocazia construcției turnului, cu un capital de 5,1 milioane de franci de aur (sursa: ro.frwiki.wiki).



## NIKOLA TESLA

În 1901 Tesla l-a convins pe J.P. Morgan să investească 150,000 \$ în realizarea unei puternice construcții în Wardenclyffe (partea nordică a Long Island - NY), care ar fi reprezentat un punct de transmisie și generare de unde radio și electricitate pentru jumătate de mapamond. Ulterior, J.P. Morgan a retras finanțarea și proiectul nu a fost finalizat.

## SPECIAL

Benjamin Franklin, celebrul american al cărui chip se regăsește pe bancnota de 100 \$, este vestit pentru multe dintre inovațiile și invențiile sale indispensabile astăzi: ochelarii bifocali, paratrăznetul, primul departament de pompieri din Philadelphia, dar și prima societate de asigurări din SUA pentru asigurări de locuințe.



# BUGETUL

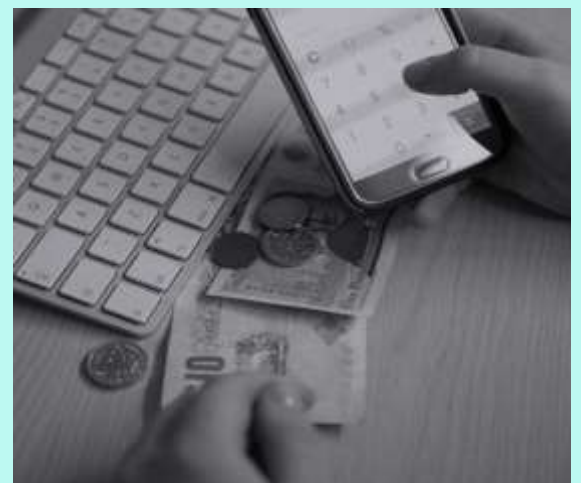
## Ce reprezintă?

Bugetul este o estimare a veniturilor și cheltuielilor pe o anumită perioadă viitoare de timp și este în permanență analizat și la o anumită perioadă de timp este reevaluat. Bugetele pot fi făcute pentru o persoană, o familie, o companie etc.

Pentru a ne gestiona veniturile și cheltuielile lunare, pentru a ne pregăti pentru anumite evenimente imprevizibile sau acțiuni care vor avea consecințe în viitor și pentru a ne permite să achiziționăm lucruri importante fără a intra în datorii, bugetarea este foarte importantă.

A ține evidența cât câștigi și cât cheltuiesti nu este o muncă grea, nu necesită să fii bun la matematică și nu înseamnă că nu putem achiziționa doar lucruri încadrate în zona de nevoi ci și pe cele din zona dorințelor. Înseamnă doar că vom ști întotdeauna unde se duc banii și faptul că vom avea în permanență controlul finanțelor noastre.

„Un buget arată banilor tăi unde să se îndrepte în loc să-i lași pe ei să decidă unde să se îndrepte.” – Dave Ramsey.



# Buget static vs buget flexibil

4.

## Ce ar trebui să știi

Bugetele le mai putem clasifica în două categorii:

1. Buget static – acesta rămâne neschimbat pe întreaga perioadă pentru care a fost stabilit. Indiferent de modificările care au loc în timpul perioadei bugetare, toate conturile și sumele alocate inițial vor rămâne neschimbate.

2. Buget flexibil – acesta poate fi modificat pe perioada stabilită inițial. Valorile stabilite într-un buget flexibil se modifică, pe parcursul perioadei bugetate, în funcție de nivelul vânzărilor, nivelul de producție, fluctuația cheltuielilor sau în funcție de alți parametri economici.

Ambele tipuri de bugete sunt utile pentru un management eficient. Un buget static evaluează eficacitatea procesului inițial de bugetare, în timp ce un buget flexibil oferă o perspectivă mai profundă asupra operațiunilor unei afaceri.

La administrarea unui buget personal este important a se avea în vedere atât perspectiva pe termen scurt (venituri curente și cheltuieli curente generate de întreținere, hrană, impozite și asigurări obligatorii etc.), cât și perspectiva pe termen lung (investiții, economii, posibilitatea apariției unor evenimente neprevăzute care generează cheltuieli neplanificate, pensionarea etc.).

Economiile sunt o sumă de bani pusă deoparte ca urmare a amânării unui consum (a unei cheltuieli) – amâni consumul de acum pentru a putea avea în viitor un consum mai mare.

Investițiile sunt activități care au ca scop folosirea unei sume de bani în vederea obținerii în viitor de profit – renunți la consumul imediat în favoarea unui consum viitor posibil dar negarantat

# MATEMATICĂ

Principiul Pareto este cunoscut ca regula 80/20 sau legea celor puțini dar critici – el prevede că, pentru multe evenimente, aproximativ 80% din efecte sunt produse de 20% din cauze.

Specialiștii în domeniul financiar recomandă ca:

- 80% din venituri să fie direcționate către cheltuieli precum:
  - întreținerea locuinței: chirie, asigurare, utilități etc.
  - mâncare, medicamente, transport
  - îmbrăcăminte, vacanțe etc.
- 20% din venituri să fie alocate pentru economii sau investiții.

Ca o curiozitate, știi că statisticile arată că 80% din vânzări provin de la 20% din clienți?

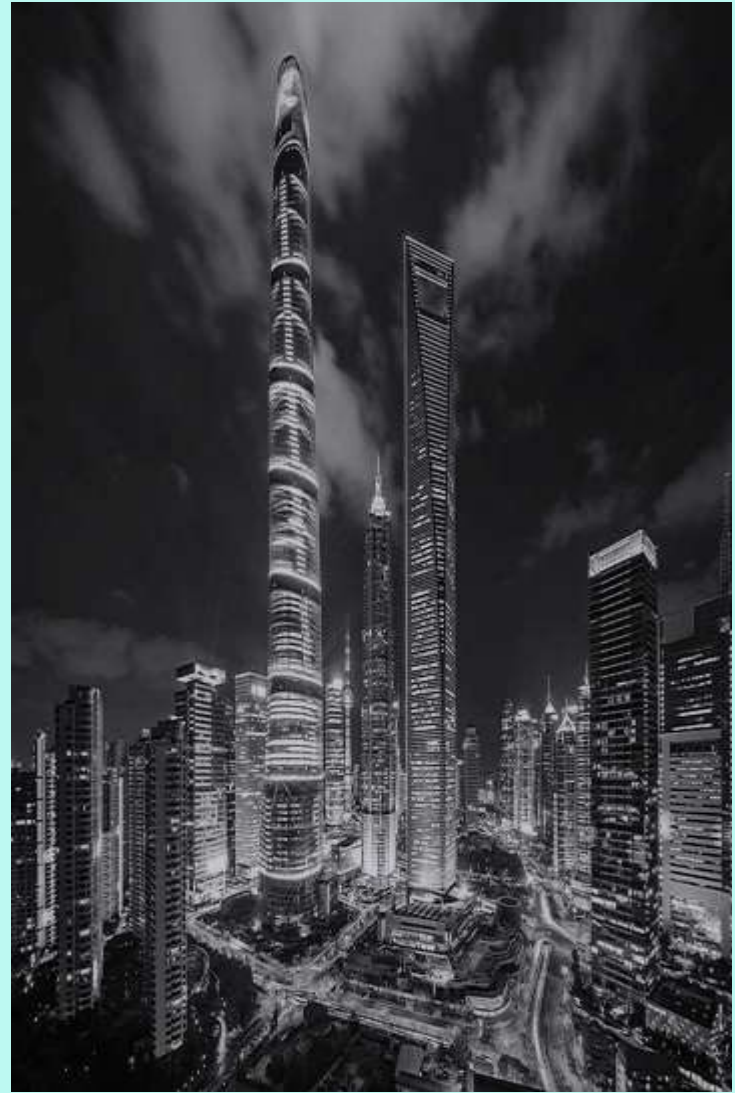
Un sfat util: creai și țineți bugetul personal în fiecare lună. Stabiliți priorități financiare în funcție de nevoi dar și în funcție de dorințele pe termen lung (studii, vacanțe etc.). Faceți și bugete punctuale – pe evenimente așa cum sunt Crăciunul, o vacanță, sărbătorirea zilei de naștere etc. Exercițiul formează o practică bună!



# GEOGRAFIE

Principiile bugetului Uniunii Europene (Tratatul de la Roma) sunt:

- Principiul unității – toate veniturile și cheltuielile UE se înscriu într-un singur document.
- Principiul universalității – Regula nerepartizării (veniturile bugetare nu pot fi alocate dinainte numai unor anumite categorii de cheltuieli) și Principiul bugetului în ansamblu (toate veniturile și cheltuielile trebuie prevăzute integral în buget fără nicio modificare).
- Principiul anuității – operațiunile bugetare sunt stabilite pe un singur an.
- Principiul echilibrului – veniturile și cheltuielile unui an financiar trebuie să fie egale, deficitul bugetar fiind exclus.
- Specificarea cheltuielilor – fiecărui fond trebuie să i se asigure un scop și o destinație specifică, mai ales pentru a preveni orice confuzie în alocarea fondurilor.
- Finanțarea prin resurse proprii ale Comunității UE.





## ISTORIE

Cuvântul buget își are originea în vechea limbă franceză (*bouge* și *bougette*), care exprimau o pungă de piele sau bani. Pe teritoriul Țărilor Române, cuvântul „buget” apare pentru prima dată în Regulamentul Organic al Munteniei și Moldovei (anii 1831-1832), unde întâlnim la art. 117 cuvântul *biujde* și expresia „închipuirea cheltuielilor anului viitor”. Fără a avea un caracter bugetar în înțelesul de astăzi, încă din secolul al XVII-lea se găsesc condici de venituri și cheltuieli din vremea lui Gheorghe Vodă, precum și Condica de venituri și cheltuieli din vremea lui Constantin Brâncoveanu (1694-1704).

În anul 1858, ca efect al Convenției de la Paris, Principatele Române stabilesc principiul liberei administrații financiare, în cadrul acestei domnitorul având inițiativa pregătirii bugetului de stat, care era supus ulterior aprobării prin vot în cadrul Adunării Elective. Alexandru Ioan Cuza are o domnie care marchează în istoria finanțelor publice un moment unic – pe 29 noiembrie 1860 este votat de Adunarea Electivă Regulamentul de Finanțe, considerat a fi prima lege de organizare financiară din Principatele Române.

Sursa: [administrare.info](http://administrare.info) – Scurt istoric al bugetului public

