

## Taller "Administrant els teus diners"

---

### Justificació d'aquest taller:

L'ús dels diners afecta a totes les persones i comença a tenir molta importància des de l'adolescència, de manera que l'habilitat per gestionar els diners responsablement és molt important des de que s'està finalitzant l'ensenyament escolar.

Les pagues dels pares, regals, petits treballs ... han de ser suficients per cobrir les despeses. Aquesta sessió cobreix els principis bàsics per fer pressupostos, incloent les formes sobre com planificar, vigilar i controlar la despesa personal. El taller, per tant, introdueix l'alumne a les finances personals del dia a dia.

### Objectius d'aprenentatge:

- Reconèixer com les decisions del dia a dia afecten en gran mesura a les finances personals.
- Distingir entre els ingressos i les despeses en la seva vida diària.
- Ser capaços de realitzar un pressupost identificant despeses fixes obligatòries, variables necessàries i discrecionals.
- Entendre la importància de l'estalvi, tant a nivell financer com psicològic.
- Entendre la necessitat del fons d'emergència.

### Públic objectiu:

Alumnes que cursin 4t d'ESO.

El taller "Administrant els teus diners" inclou:

- Una petita explicació, amb exemples, sobre la importància d'una bona administració de les finances personals.
- Una descripció de què són els ingressos.
- Una descripció de què són les despeses, i una classificació de les mateixes en fixes obligatòries, variables necessàries i discrecionals.
- L'activitat central és la realització del pressupost personal d'en Pau, un noi de 18 anys que acaba de finalitzar un cicle formatiu de grau mitjà en mecànica i comença una nova feina.
- L'estalvi i el dèficit, explicació de tots dos juntament amb les seves virtuts i defectes.
- Fons d'emergència, definició, utilitat i recomanacions.

El taller "administrar els teus diners" gira entorn a la realització d'un exercici sobre la creació d'un pressupost utilitzant una eina del web d'educació financera: [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es).

## Administrant els teus diners

Tots els diners que passen per les teves mans es poden classificar en dos grups.

- **Ingressos**: els diners que reps (salari, pagues, propines, regals, etc.).
- **Despeses**: els diners que entregues a canvi de béns i serveis. Les despeses, a més a més, es poden subdividir en tres grups:
  1. Despeses fixes obligatòries: requerides per a la supervivència i que no es poden modificar fàcilment (lloguer).
  2. Despeses necessàries variables: requerides per al dia a dia, però que sí es poden modificar (menjar, roba, factura de l'aigua, mòbil, etc.).
  3. Despeses discrecionals o no necessàries: tota la resta (videojocs, cinema, restaurants, viatges, etc.).

Entre les despeses no necessàries en trobem algunes especialment «perilloses», les impulsives. Aquestes despeses, no previstes als pressupostos, poden resultar extremadament cares i dificultar molt les nostres finances personals si esdevenen un hàbit i es descontrolen.

## Els pressupostos

Cada persona té les seves despeses i els seus ingressos. Elaborar un pressupost consisteix a adaptar les despeses (més flexibles) als ingressos disponibles.

Els pressupostos poden tenir dos resultats: o ens sobren diners (superàvit) i podem estalviar, o ens en falten (dèficit) i podem tenir problemes.

Es poden fer pressupostos generals, com el de la Maria (la noia universitària), o pressupostos específics, com quan planeges unes vacances.

## L'estalvi

Podem estalviar quan els nostres pressupostos ens donen un resultat positiu o superàvit.

L'estalvi té molts avantatges, per exemple:

- Ens permet assumir despeses grans que tinguem pensades (obrir un negoci, comprar un bon cotxe, unes bones vacances, etc.).
- Ens permet gestionar millor els imprevistos (una malaltia, una avaria del cotxe, un accident domèstic...).
- A més a més, estalviar ens permet invertir. Les inversions acostumen a donar rendiments que seran ingressos en el futur.

## **El dèficit**

Quan gastem més del que guanyem, tenim un problema. Això ens obliga a consumir els nostres estalvis o a endeutar-nos. Endeutar-se per pagar el dèficit ens pot fer caure en una espiral viciosa de difícil sortida. El resultat final d'un dèficit continuat és la bancarrota.

## **El fons d'emergència**

El fons d'emergència són uns estalvis que tens guardats específicament per fer front a algun imprevist com ara una avaria del cotxe, un company de pis que et deixa plantat el dia que has de pagar el lloguer, una reparació del pis que no pagarà el propietari, un viatge imprevist, etc. El fons d'emergència també és molt útil quan passa quelcom que afecta els teus ingressos, com per exemple que no et renovin el contracte o deixar de rebre un ajut o una beca.

La quantitat de diners que hem de tenir en el fons d'emergència depèn molt de factors personals (per una qüestió de personalitat, segurament algú molt prudent voldrà tenir un fons més quantiós). Amb tot, es recomana tenir sempre estalviat l'equivalent a 3-6 mesos de despeses necessàries.

## **Per a més informació podeu consultar els webs**

[www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es) : portal impulsat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors i el Banc d'Espanya, s'hi poden trobar multitud de manuals i eines de gestió de les finances personals.

[www.cnmv.es](http://www.cnmv.es) : web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, on podem consultar guies i tríptics per l'inversor.

[www.bde.es/clientebanca](http://www.bde.es/clientebanca) : portal d'educació financera del Banc d'Espanya. Ofereix consells, guies i eines pel client, de serveis bancaris.