Fișă de lucru — Bugetul familiei: venituri ale familiei – cheltuieli ale familiei

Numele și prenumele: .....

Clasa: ..... Data: .....

Simularea: bugetul familiei Popescu — lucru pe grupe

Familia Popescu are patru membri: Radu, tatăl, este inginer; Ana, mama, este profesoară; Andrei este în clasa a VIII-a, iar Elena merge la grădiniță. Familia locuiește în casa ei, are o mașină și închiriază o garsonieră.

Echipa voastră este familia Popescu. Completați tabelele, în ordine: întâi nevoile și economiile, apoi dorințele.

A. Veniturile lunii

Cine	Sursa venitului	Permanent sau ocazional?	Suma (lei)
Radu	salariul net		8.000
Ana	salariul net		5.500
familia	chiria pentru garsonieră		1.000
Ana	un curs de formare (ianuarie–mai)		600
Andrei	îngrijește grădinile vecinilor		100
Total			

B. Nevoile familiei — sunt date: se plătesc oricum

Cheltuielile	Ce cuprind	Suma (lei)
fixe	gaz, energie, apă (1.100), internet, TV, telefoane (250), grădinița Elenei (900), asigurările casei și mașinii (150), impozitele pe casă și pe mașină (100)	2.500
variabile	alimente și produse de igienă (3.300), carburant (700), îmbrăcăminte și încălțăminte (600), sănătate (300), educație (rechizite, cărți) (200)	5.100
Total nevoi		7.600

C. Dorințele — nu încap toate: alegeți

Dorința	Costul (lei)	O alegem? (da / nu)
ieșiri la restaurant	800	
avans pentru o vacanță la munte	2.000	
abonament la sală	300	
haine de firmă	900	
cinema și teatru	300	
o consolă de jocuri pentru Andrei	1.500	
cadouri	400	
cursuri de dans pentru Elena	400	
Total ales		

D. Bugetul lunii

Capitolul	După regula 50/30/20 (lei)	Bugetul echipei (lei)	Se încadrează?
nevoi (50%)			
dorințe (30%)			
economii (20%)			
Total			

Ce fel de buget iese? De ce? .....

.....

E. Vestea — trasă la sorți pe ecran

Cerința	Răspunsul echipei
Vestea echipei	
Ce se schimbă (venituri sau cheltuieli, cu cât)	
Ce amână familia	
Ce plătește din economii	
Ce fel de buget iese acum	

1. Fixă sau variabilă?

Scrie în dreptul fiecărei cheltuieli dacă este fixă sau variabilă.

Cheltuiala	Fixă / variabilă
rata la creditul pentru casă	
alimentele cumpărate în fiecare săptămână	
abonamentul la internet	
ieşirile în oraş	

2. Ce fel de buget?

Stabilește pentru fiecare familie ce fel de buget a avut luna trecută: excedentar, echilibrat sau deficitar.

Familia	Veniturile (lei)	Cheltuielile (lei)	Bugetul
Familia M.	6.800	7.200	
Familia B.	7.800	7.200	
Familia C.	5.800	5.800	

3. Regula 50/30/20

O familie are un venit lunar de 8.000 de lei. Cât ar trebui să meargă, după regula 50/30/20, la nevoi, la dorințe și la economii?

Capitolul	Suma
nevoi (50%)	
dorințe (30%)	
economii (20%)	

Autoevaluare

- Știu ce este bugetul familiei și din ce se compune.
- Pot spune dacă un buget este excedentar, echilibrat sau deficitar.
- Pot împărți un venit după regula 50/30/20.
- Ce mi-a rămas neclar: .....

Fișa se rezolvă din caiet.