

Subunitatea 4.4: Cunoștințele financiar-economice

Obiective de învățare

- Învățarea conceptelor financiare și economice de bază.
- Învățarea conceperii unui buget.
- Cunoașterea existenței unor noi posibilități economice și financiare pentru crearea unei companii.

Definiție

Educația financiară poate fi definită ca fiind cunoștințele, abilitățile și atitudinile care ne permit să luăm deciziile financiare corecte pentru bunăstarea noastră personală sau profesională.

Educația economică se referă la capacitatea de a înțelege și de a aplica conceptele economice pentru a explica principalele mecanisme ale lumii în care trăim; de exemplu, resursele, banii, oferta și cererea etc. Aceste cunoștințe permit luarea deciziilor personale în cunoștință de cauză cu privire la principalii factori economici care afectează societatea modernă.

Concepte economice de bază

Economia este studiul modului în care indivizii, guvernele, companiile și alte organizații sunt organizate în societate și fac alegeri care afectează alocarea și distribuția resurselor. Amintiți-vă că resursele sunt rare și limitate.

Agenții economici sunt toate persoanele, guvernele, companiile și alte organizații din societate. În ansamblu, relația pe care o au între ei este cunoscută sub numele de **sistem economic**.

Fluxul monetar reprezintă schimbul de bunuri și servicii pentru bani.

Lipsa resurselor este principala problemă pe care economia intenționează să o rezolve, deoarece resursele sunt limitate, în special cele naturale.

Cum alocă și distribuie societățile resursele limitate?

Depinde de echilibrul dintre costuri și beneficii. Atunci când vorbim despre costuri, nu ne referim doar la preț, ci și la **costul de oportunitate**, care reprezintă beneficiul pe care îl pierdeți atunci când faceți o alegere. (de exemplu: 1 oră de muncă vs. 1 oră de petrecere)

Cum funcționează piețele și prețurile?

Prețurile pieței influențează alegerile atât ale cumpărătorilor (cererea), cât și ale vânzătorilor (oferta). Atunci când o creștere a prețului unui bun face ca achiziționarea acestuia să fie mai costisitoare pentru cumpărători, aceștia vor avea tendința de a cumpăra mai puțin. Prin urmare, pentru vânzători, creșterea prețului produsului are ca rezultat un venit suplimentar care îi face pe

aceștia să fie dispuși să vândă o cantitate mai mare. În cele din urmă, prețul va ajunge la un compromis pentru a fi atractiv atât pentru cumpărători, cât și pentru vânzători (nici prea ieftin, dar nici prea scump).

Inflația apare atunci când prețurile cresc. De obicei, când vorbim despre inflație ne referim la inflația generală, adică atunci când prețurile tuturor bunurilor tind să crească în același timp. Iar când prețurile scad, se numește deflație.

Concepte financiare de bază

Finanțele pot fi definite ca fiind gestionarea banilor. Include activități precum investirea, împrumutul, creditarea, bugetarea, economisirea și previziunile financiare. Există trei tipuri principale de finanțe: personale, corporative și publice.

Ce sunt banii?

Banii reprezintă un concept mai larg decât am putea crede.

Monedele și bancnotele de hârtie reprezintă doar o formă de bani, numită **monedă**. Atunci când vă gândiți la câți bani aveți, vă gândiți probabil la economiile pe care le aveți la bancă sau la activele financiare pe care le dețineți, cum ar fi acțiunile sau obligațiunile.

Banii au valoare pentru că suntem de acord să-i folosim și să-i tratăm ca fiind valoroși; altfel, ar fi doar o bucată de hârtie, de metal sau numere pe o pagină.

Deci, rezumând, putem spune că:

- Banii sunt un mijloc de schimb pentru a vinde, a cumpăra și a câștiga.
- Banii sunt o unitate de cont. Vindem și cumpărăm multe lucruri diferite, dar banii ne permit să facem acest lucru în aceleași unități.
- Banii sunt, de asemenea, utilizați ca depozit de valoare.

Activ: Un activ este o resursă economică cu beneficii viitoare probabile. Este ceva de valoare, cum ar fi numerar, bunuri imobiliare sau proprietăți. O companie are, de obicei, active circulante sau active imobilizate.

Răspunderea: Un pasiv este o obligație financiară, cum ar fi o datorie. Pasivele pot fi curente sau pe termen lung.

Bilanț: Un bilanț este un document care prezintă activele și pasivele unei companii. Se scad pasivele din active pentru a vedea **valoarea netă a** firmei.

Venit: reprezintă banii pe care o persoană îi primește în schimbul muncii, produselor sau investițiilor sale. De cele mai multe ori, salariile sunt principalele venituri ale oamenilor, dar uneori poate fi vorba, de exemplu, de randamentul investițiilor lor, de distribuțiile de pensii și de alte venituri. Pentru companii, venitul este reprezentat de veniturile obținute din vânzarea de servicii și produse, precum și de dobânzile și dividendele primite.

Cifra de afaceri: reprezintă banii obținuți din vânzarea de bunuri și servicii.

Profit: Profitul este suma de bani rămasă după cheltuieli. Un cont de profit și pierdere arată cât a câștigat sau a pierdut o companie într-o anumită perioadă.

Ce este bugetul?

Un buget este un plan financiar care ia în considerare veniturile și cheltuielile unei companii. El servește la estimarea sumelor câștigate și a celor cheltuite pe o anumită perioadă de timp.

Înainte de a vă crea bugetul anual, este important să faceți o listă a veniturilor și cheltuielilor și să luați în considerare nevoile și dorințele dvs.

Un buget vă permite, printre altele, să vedeți unde ați putea cheltui mai mult și vă ajută să luați o decizie pentru a economisi bani.

Crearea unui buget ajută la menținerea unui obiectiv și la atingerea obiectivelor financiare pe termen scurt și mediu.

Este important de știut că bugetele pot fi reanalizate și refăcute dacă întâmpinați probleme financiare sau aveți eșecuri, astfel încât să reflecte situația dvs. actuală.

Iată câteva concepte care ajută la înțelegere:

- **Cheltuieli fixe:** cheltuieli care rămân neschimbate de la o lună la alta, de exemplu plata chiriei.
- **Cheltuieli flexibile:** cheltuieli care se modifică de la o lună la alta, de exemplu, suma pe care o cheltuiți pe intrări.
- **Cheltuieli totale:** valoarea totală a cheltuielilor fixe și flexibile.
- **Venitul lunar total:** venitul obținut de la locul de muncă sau din alte resurse, inclusiv dividende de investiții, pensii, venituri din chirii și altele.
- **Venit disponibil:** este suma de bani care vă rămâne după ce scădeți din venit impozitul pe venit.

Găsirea finanțării

Cum să găsiți finanțare?

De obicei, companiile mici au la dispoziție două opțiuni de finanțare de bază: finanțarea prin împrumut și finanțarea prin capital propriu.

Finanțarea prin îndatorare este atunci când împrumutați bani, adesea prin intermediul unor împrumuturi pentru întreprinderi mici, pe care îi rambursați cu dobândă.

Finanțarea prin capitaluri proprii este atunci când primiți bani de la un investitor în schimbul unei participații parțiale în compania dvs.

Ambele opțiuni oferă bani, dar fiecare are avantaje și dezavantaje. Finanțarea datoriei poate fi costisitoare, mai ales dacă aveți un scor credit scăzut. Cu toate acestea, finanțarea prin capitaluri proprii presupune să le oferiți investitorilor o parte din procesul decizional în cadrul companiei dvs.

Înțelegerea impozitării

Există diferite tipuri de impozite, dar toate se referă la banii colectați de un guvern. Aceștia sunt apoi utilizați pentru a finanța anumite facilități sau servicii, precum spitale, școli, muzee, biblioteci etc. Cele mai frecvente impozite individuale sunt:

- **Impozitul pe venit:** reprezintă un procent din veniturile individuale (salarii) dat guvernului.
- **Taxa pe consum:** este TVA (taxa pe valoarea adăugată) pentru bunuri și servicii.
- **Impozitul pe proprietate:** se bazează pe valoarea activelor imobiliare și a terenurilor.
- **Taxe vamale:** taxe percepute pe bunurile importate pentru a sprijini companiile naționale.
- **Accize:** impozit indirect perceput la vânzarea anumitor bunuri (de exemplu: tutun sau alcool).
- **Taxă de mediu:** cost suplimentar adăugat la prețul de cumpărare sau de utilizare a produselor sau activităților poluante. Scopul este de a descuraja producția și consumul acestora.
- **Impozit pe câștiguri de capital:** atunci când cumpărăm și apoi vindem un bun la un preț mai mare, obținem un beneficiu financiar care este impozitat.
- **Impozit pe succesiune:** este un impozit plătit pe banii sau bunurile pe care o persoană le moștenește de la o altă persoană după ce aceasta moare.

Impozitul colectat intră direct în bugetul național, în timp ce tarifele și taxele vamale sunt colectate la nivel național, dar intră în bugetul UE.

Orientările EntreComp

EntreComp ne oferă următoarea indicație:

"Dezvoltați-vă competențele practice în domeniul financiar-economic."

Cum?

- Estimați costurile transformării unei idei într-o activitate ce creează valoare.
- Planificați, implementați decizii financiare și evaluați efectele acestora în timp.
- Gestionați finanțele în așa fel încât să vă asigurați de faptul că activitatea dumneavoastră care creează valoare va dura timp îndelungat.

Competența pas cu pas

- Înțelegerea conceptelor economice și financiare.
- Buget.
- Găsirea de fonduri.
- Înțelegerea fiscalității.

Metodologii și instrumente

- Instrumente bugetare.
- Videoclipuri tutoriale despre concepte economice sau financiare.

Aplicație privind economia circulară

Atunci când luați în considerare aspectele financiare ale companiei dvs., cum ar fi crearea unui buget, încercați să aveți în vedere principiile economiei circulare și să le includeți. Puteți face diverse variante luând în considerare achizițiile locale în locul importurilor, de exemplu, și materialele reciclate în loc de material noi, și să aflați care este cea mai bună opțiune din punct de vedere financiar. De asemenea, nu uitați că unul dintre beneficiile economiei circulare, în afară de mediu, este și brandul, iar acest lucru nu poate fi cuantificat într-un buget, dar poate crește veniturile companiei.



Activitate practică: Cum se creează un buget

Obiectiv: crearea unui buget și încercarea de a afla cât ar trebui să vândă o companie pentru a fi profitabilă.

Materiale: Calculator, hârtie și pix.

Timp: 30-45 de minute.

Metodologie:

1. Folosiți una dintre numeroasele idei de afaceri pe care le-ați prezentat în cadrul activităților practice anterioare. Enumerați toate cheltuielile pe care credeți că le presupune acea afacere (10 minute).
2. După aceea, faceți o listă a tuturor veniturilor dvs. (10 minute).
3. Calculați veniturile - cheltuielile și vedeți dacă aveți un sold creditor sau debitor (10 minute). Acest lucru vă va ajuta să determinați cât ar trebui să vindeți pentru a fi profitabili ca și companie.

Reflectați:

Calcularea unui buget este un exercițiu foarte util atunci când trebuie să concepeți un proiect sau să creionați o inițiativă. Gândiți-vă la abilitățile dvs. de a vă recunoaște și găsi resursele financiare și de a le utiliza în mod corespunzător.

Sugestii de materiale didactice

Un scurt rezumat al cererii și ofertei:

<https://www.econfun.org/en/video?id=a-quick-summary-of-supply-and-demand>

Ce sunt banii?

<https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-is-money/>

La ce folosesc banii??

<https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-does-money-do/>