

# **Modul 4: Personlig Budget**

---

# Kom ihåg – Gruppkontrakt

- 
- respektera sekretessen
  - var icke-dömande
  - ha tålamod när andra pratar
  - Respektera andras åsikter
  - följ schemat
  - försök förstå kulturella och yrkesmässiga olikheter
  - alla har rätt att bli lyssnade på
  - att ha kul och njuta av kursen
  - att göra misstag
  - att bli respekterad
  - att dela idéer
  - Var aktiv!
  - Var positiv och kreativ!
-

# Modul 4: Introduktion

- Syfte
- Innehåll
- Mål

# Modul 4: Syfte

- Förstå innebörden och vikten av en personlig budget
- Ökad kunskap om personlig budget
- Utveckling av färdigheter om hur man gör en månatlig personlig budget



Källa:  
<https://www.etmoney.com/blog/make-a-personal-budget-in-6-steps/>

# Hur hanterar du din Personliga Budget?

En budget visar hur mycket pengar som förväntas komma in, och jämför sedan det med nödvändiga utgifter (t.ex. hyra och försäkring) samt onödiga (t.ex. nöjen eller äta ute)

Använder du några av följande steg för att hantera din personliga budget?

# Brainstorming: Hur hanterar du din Personliga Budget?



Källa:  
<https://www.thebalance.com/how-to-make-a-budget-1289587>

**Steg 1:** Samla alla bokslut.

**Steg 2:** Beräkna din inkomst.

**Steg 3:** Skapa en lista över månatliga utgifter.

**Steg 4:** Bestäm fasta och rörliga utgifter.

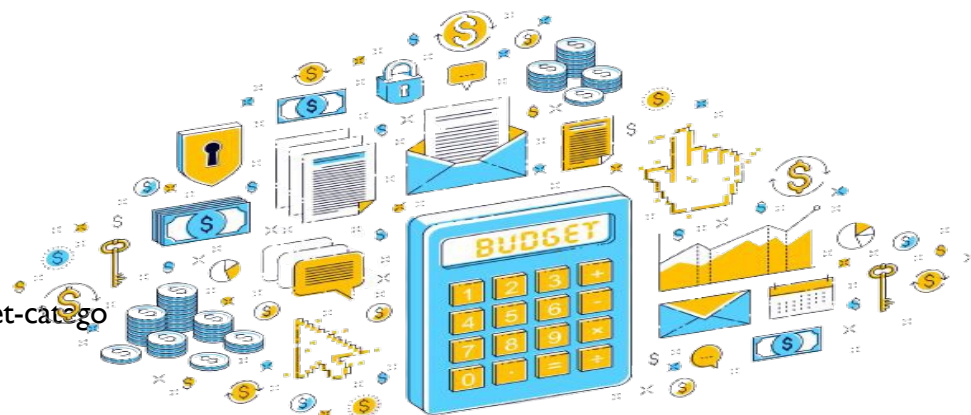
**Steg 5:** Totalberäkna dina månatliga inkomster och utgifter.

**Steg 6:** Gör justeringar för utgifter.

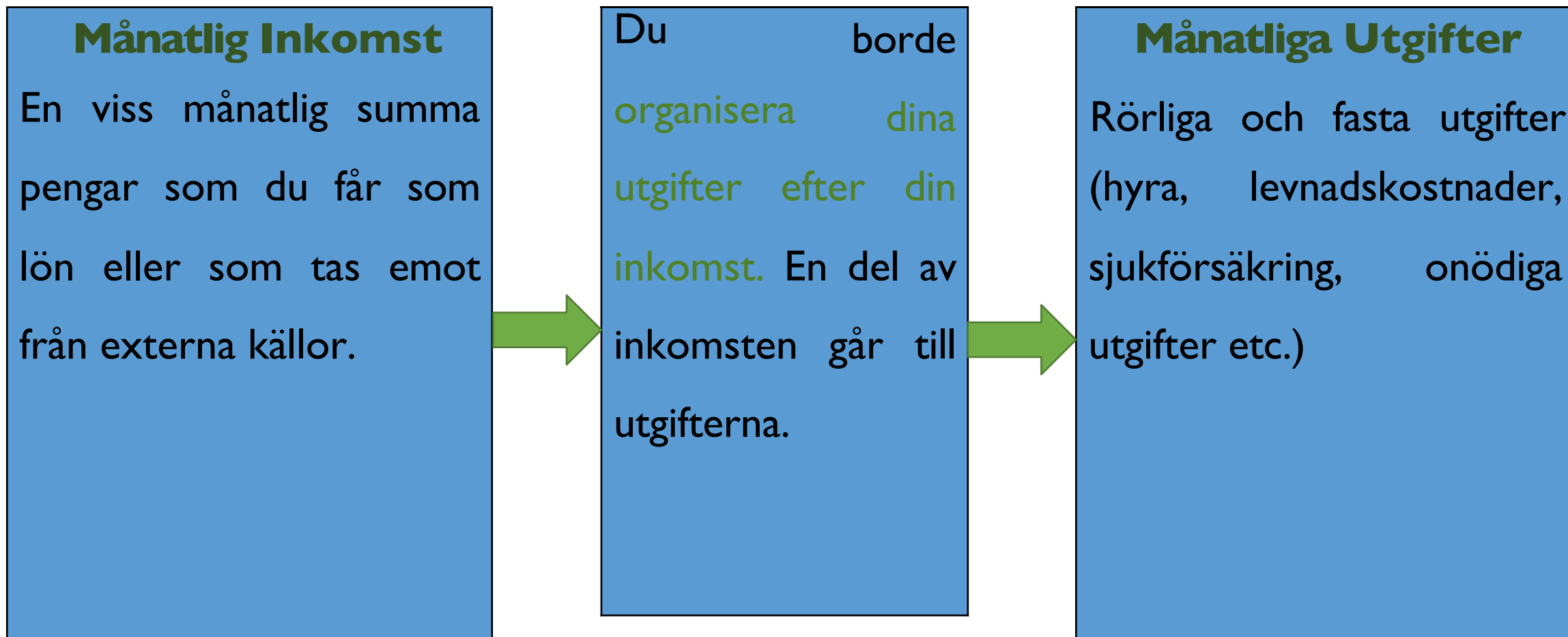
# Modul 4: Definition av Personlig Budget

**Personlig budget-** eller hembudget är den ekonomiska planen som allokerar framtida personliga inkomster mot utgifter, besparingar och återbetalning av skulder. Tidigare utgifter och personliga skulder beaktas när du skapar en personlig budget. Denna plan kan underlätta att spendera mindre och spara mer. Att ha en personlig budget som du granskar regelbundet är en viktig del av ekonomisk läskunnighet och är det bästa sättet att förhindra överspendering.

Källa:  
<https://struggle.co/budget-categories/>



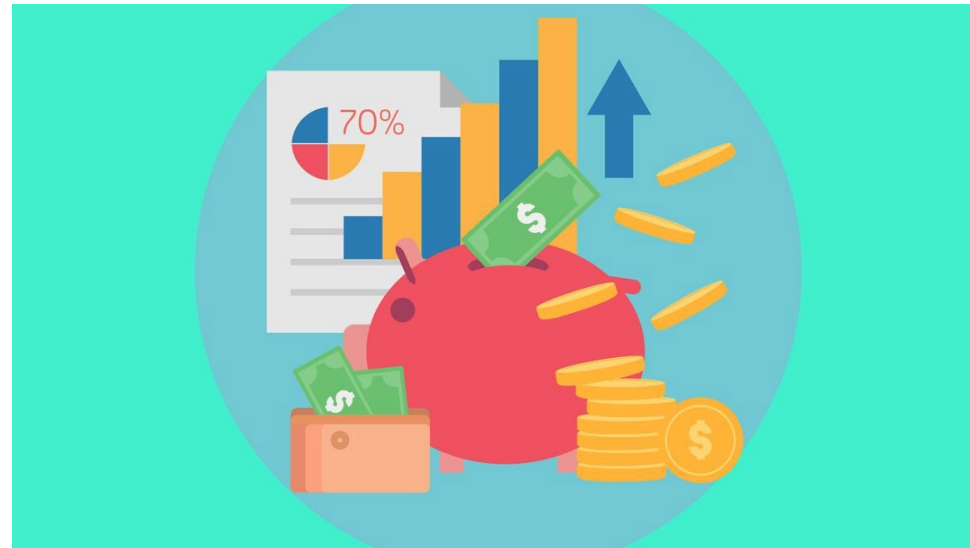
# Modul 4: Månatlig Inkomst vs Månatliga Utgifter





# Modul 4: Månatlig Inkomst vs Månatliga Utgifter

En budget säkrar så att dessa två sidor går jämt ut. Att spåra pengarna du spenderar, minimera onödiga utgifter och maximera dina månatliga besparingar kan förhindra att du överspenderar.



Källa:  
<https://www.wiselyfrugal.com/personal-budget-the-13-must-have-categories/>

# Modul 4: Personlig Budget

- Gör en effektiv budget utan att vara restriktiv
- Arbeta med korrekt information om dina inkomster och spenderingsvanor
- Se budgeten som ett verktyg som hjälper dig att kartlägga hur du ska organisera dina framtida investeringar



Källa:  
<https://www.commercebank.com/personal/ideas-and-tips/2020/why-now-is-a-good-time-to-re-evaluate-your-budget>

# Modul 4: Personlig Budget

- Kontrollera din personliga budget och spara pengar för långsiktiga mål, som pensionen, ett husköp, en examen eller en investering
- Håll ordning på din personliga budget och/eller familjebudget eftersom de är beroende av balans
- Försök spendera mindre i en kategori för att spendera mer på en annan typ av utgifter

Källa:

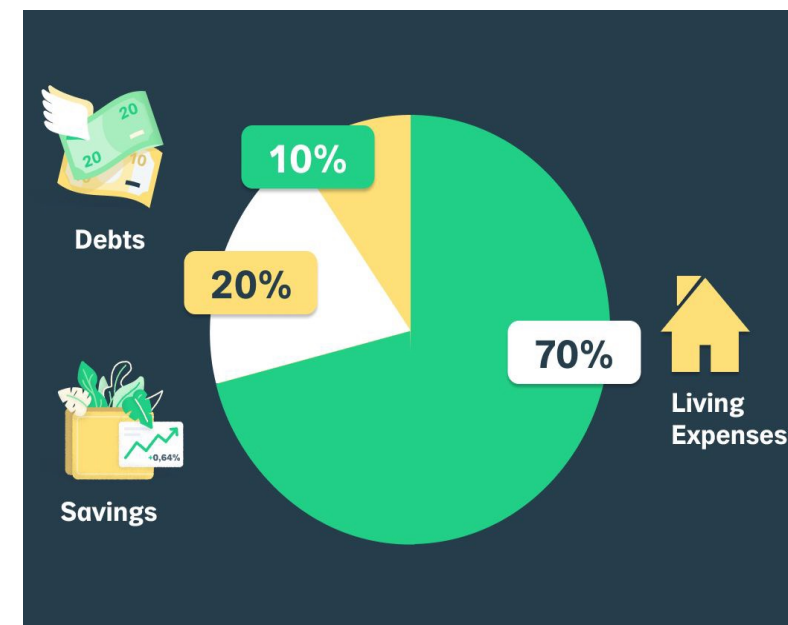
<https://www.iggsoftware.com/learn/wp-content/uploads/2018/11/savings.jpg>



# Modul 4: 70% 20% 10%-regeln

Ett ekonomiskt planeringsverktyg för att kunna spendera, spara och investera långsiktigt:

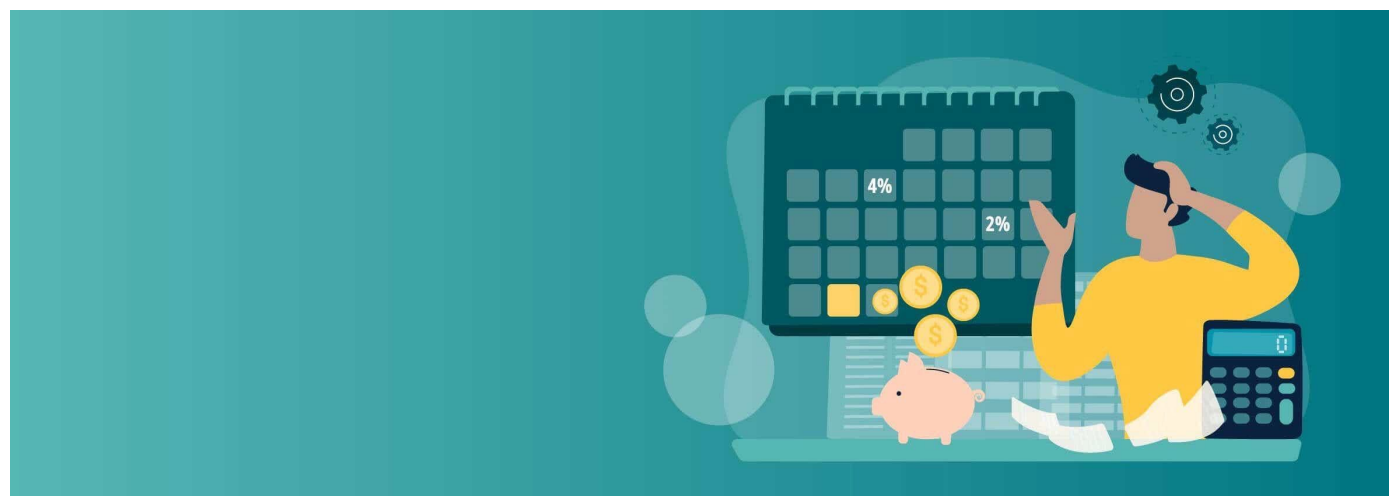
- ✓ Skriv ner din månadsinkomst
- ✓ Använd 70 % 20 % 10 %-regeln för att se hur mycket pengar du har att röra dig med och i vilka kategorier du kan spendera dem
- ✓ Dela upp månadsinkomsten i följande procentsatser
- ✓ 70% för utgifter
- ✓ 20% för investeringar
- ✓ 10% för sparande



Källa:  
<https://blog.ovalmoney.com/en/post/the-70-20-10-rule-and-how-it-can-help-you-save/>

# Modul 4: 70% 20% 10%-regeln

Ett annat alternativ är att skriva ner exakt vad du har spenderat på utgifter varje vecka. Detta för att ha bättre kontroll över din personliga budget. Om du t.ex. märker att du spenderat mer än förväntat en vecka så kan du minska dina utgifter veckan därpå.



Källa:  
<https://www.canstar.com.au/savings-accounts/make-a-budget/>

# Modul 4: 70% 20% 10%-regeln



<https://www.youtube.com/watch?v=pYJOcuzHtVs>



DEBT

then you can now start **allocating** the  
**20%** back to investments.

3:02 / 4:31

# Modul 4: Budgeteringsprogram för privatekonomi

- <https://www.youneedabudget.com/>
- <https://mint.intuit.com/>
- <https://www.quicken.com/personal-finance/budget>

Källa:  
[https://www.incharge.org/  
tools-resources/best-mo  
ney-apps/](https://www.incharge.org/tools-resources/best-money-apps/)





# Modul 4: Hur använda din Personliga Budget

Först bör du upprätta en budget och sedan kolla över dina utgifter i varje kategori, helst per månad. Följande mall beskriver två olika alternativ för att använda din personliga budget.





Källa:

<https://www.pixtastock.com/illustration/72094145>

094145



# Modul 4: Hur använda din Personliga Budget

	
<p>Om din inkomst är högre än dina utgifter så hanterar du din budget bra. Du kan använda dessa besparingar till exempelvis pensionssparande eller att betala av skulder.</p>	<p>Om dina utgifter är större än dina inkomster så spenderar du för mycket och behöver göra vissa förändringar. Du bör hitta kategorier i dina rörliga utgifter som du kan minska, t.ex äta ute eller avsluta ditt gymmedlemskap.</p>

# Modul 4: Hur använda din Personliga Budget

Du bör ha kontroll över hur mycket du har spenderat. Ditt mål bör vara att hålla dina utgifter lika med eller lägre än din månadsinkomst.



Källa:  
[https://www.mymoneycoach.ca/budgeting/  
what-is-a-budget-planning-forecasting](https://www.mymoneycoach.ca/budgeting/what-is-a-budget-planning-forecasting)

# Modul 4: Granska och finjustera

Omständigheterna förändras och dina prioriteringar kan ändras. Undersök varannan månad din personliga budget och se till att den fungerar för dina nuvarande mål, prioritera annars dina utgifter.



<https://www.dreamstime.com/financial-audit-personal-budget-planning-vector-concept-hands-notepad-magnifier-calendar-business-risk-analysis-tax-report-image202257304>

# Fallstudie:

## “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

### Material

blädderblock,  
pennor, laptop och  
projektor

### Tid

5 minuter

### Direktiv för Steg I:

- Läs om Sara, hennes familj och deras ekonomiska situation
- Hitta och stryk under följande ord i texten och försök räkna ut betydelsen  
nettolön bra värde kvitton hushållsartiklar nöje
- Stryk under andra okända ord

# Fallstudie: “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

Sara är gift med Adam och de har tre barn som alla går i grundskolan. Adam arbetar som postbud och får 1 266€ per månad. Han tar bussen till jobbet som kostar honom 10€ per vecka och han äter lunch i arbetsmatsalen som kostar 20€ per vecka. Sara jobbar som lärarassistent på en skola och får 742€ per månad. Eftersom skolan ligger nära hemmet så går hon till jobbet och på vägen hem köper hon hämtmat till lunch. Detta kostar 25€ per vecka. De har ingen bil men vill gärna skaffa en i framtiden.



Sara gör det mesta av veckoinköpen på stormarknaden, men köper ibland färsk frukt och grönsaker på den lokala torgmarknaden. Hon tittade igenom sina kvitton och kom fram till att hon spenderar cirka 520€ per månad på mat och andra hushållsartiklar.

De tre barnen får alla med sig matsäck till skolan. Sara köper sin skoluniform på snabbköpet eftersom kläderna där är billiga. Ett av barnen får extra undervisning i matte och engelska efter skolan vilket kostar 35€ per vecka. Ett annat lär sig spela fiol som kostar 12,50€ per vecka. Dessa lektioner sker året om.

Familjen går gärna på bio en gång i månaden vilket kostar 44€ för biljetterna och 15€ för dricka och popcorn.

Sara och hennes man har båda mobiltelefoner på avbetalning och tillsammans kostar de 19,90€ per månad. De har också en fast telefon och internetuppkoppling som kostar 29,90€ per månad. Deras övriga hushållsräkningar betalas månadsvis med autogiro.

# Fallstudie:

## “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

### Direktiv för Steg 2:

#### Material



blädderblock,

pennor, utskrift av

Resurs B, laptop och

projektor

#### Tid



5 minuter

- Ta en av de tryckta mallarna "Resurs B"
- Svara på om dessa påståenden är sanna eller falska
  1. Adam arbetar som brevbärare.
  2. Sara lagar sin egen lunch hemma.
  3. Adam och Sara tar båda bussen för att ta sig till jobbet.
  4. Alla tre barn har fritidsaktiviteter under veckan.
  5. De använder bara mobiltelefoner och har ingen fast telefon.
  6. Sara går till posten för att betala deras räkningar.

# Fallstudie:

## “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

### Materials

flipchart, pens,

laptop and

projector

### Time

10 minutes

### Direktiv för Steg 3:

- Svara på följande frågor:
  1. Vad kommer du att skriva i kolumnerna "Inkomster" och "Utgifter" på blädderblocket (t.ex. löner, förmåner, hushållning, gas, el etc.)?
  2. Kan du ta reda på de totala inkomsterna och utgifterna?
  3. Kan du ta reda på hur mycket pengar som blir över från budgeten?



# Fallstudie: “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

Summorna i en budget är antingen veckovis eller månadsvis, det är viktigt att välja ett av alternativen och inte blanda.

- Så här ändrar du från veckosumma till månadssumma  
 $\text{veckosumman} \times 52 \text{ (veckor)} \div 12 \text{ (månader)}$
- Så här ändrar du från månadssumma till veckosumma  
 $\text{månadssumma} \times 12 \text{ (månader)} \div 52 \text{ (veckor)}$



Källa:  
<https://www.practicalmonneyskills.com/resources/newletter>



# Fallstudie:

## “Saras och hennes familjs ekonomiska situation”

### Material



blädderblock,

pennor, laptop och  
projektor

### Tid



10 minuter

### Direktiv för Steg 4:

- Svara på följande frågor:

1. Vad skulle hända om Saras utgifter var mer än hennes inkomst?
2. Vad betyder "att stå i skuld"?
3. Vilka problem kan skulder medföra?
4. Vad kan Sara göra för att hjälpa sig själv?

# Övning: “Beräkna Inkomsten”

## Material



utskrift av mall till  
övningen, pennor

## Tid



15 minuter

## Direktiv:

- Skriv ut mallen för övningen
- Fyll i det med beloppet för dina inkomster per månad i euro

How much income can you expect each month?	
Monthly Income	Money per Month (€)
Salary/Wage	
Investments	
Outside Sources	

\*Om du har en rörlig inkomst (t.ex. säsongs- eller frilansjobb), skriv den lägsta månadsinkomsten under det senaste året som basinkomst när du upprättar din budget.

# Övning: “Beräkna Inkomsten”

## Material



utskrivna mallar,  
överstrykningspen  
nor och pennor

## Timd



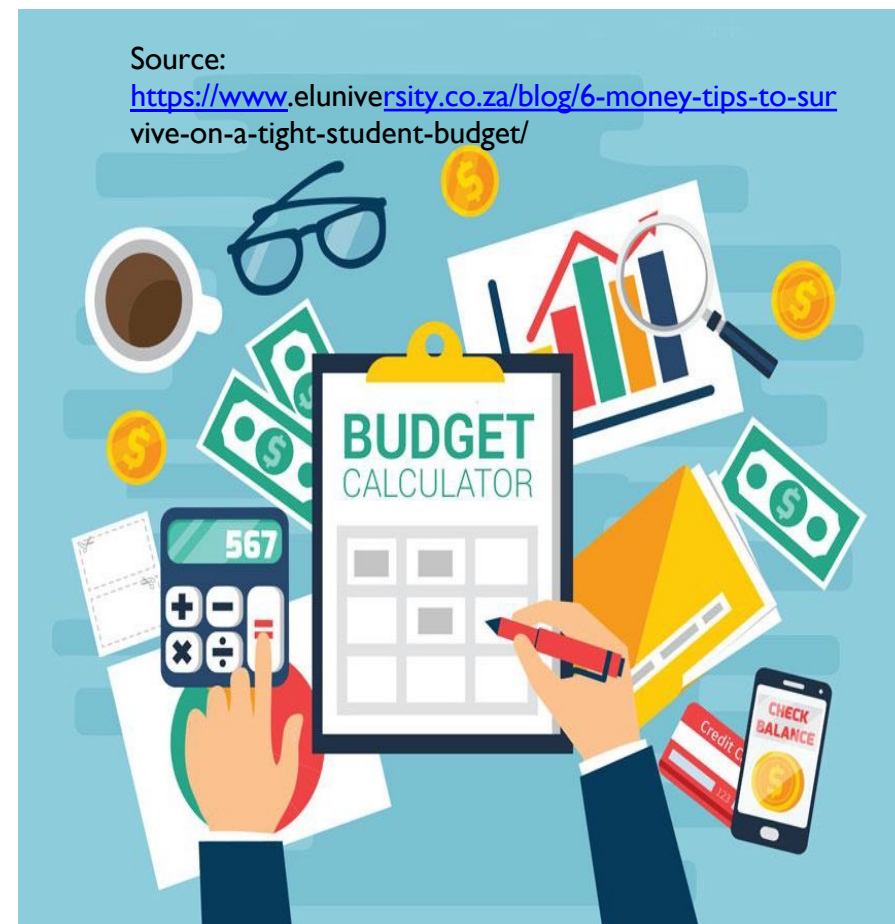
15 minuter

## Direktiv:

- Ta den utskrivna mallen
- Skriv ner dina utgifter i följande kategorier i euro (du kan skriva ner ett genomsnitt av kategorins belopp med dina kontoutdrag, kvitton och kreditkortsutdrag från de senaste tre månaderna)
- Markera kostnaderna som är rörliga

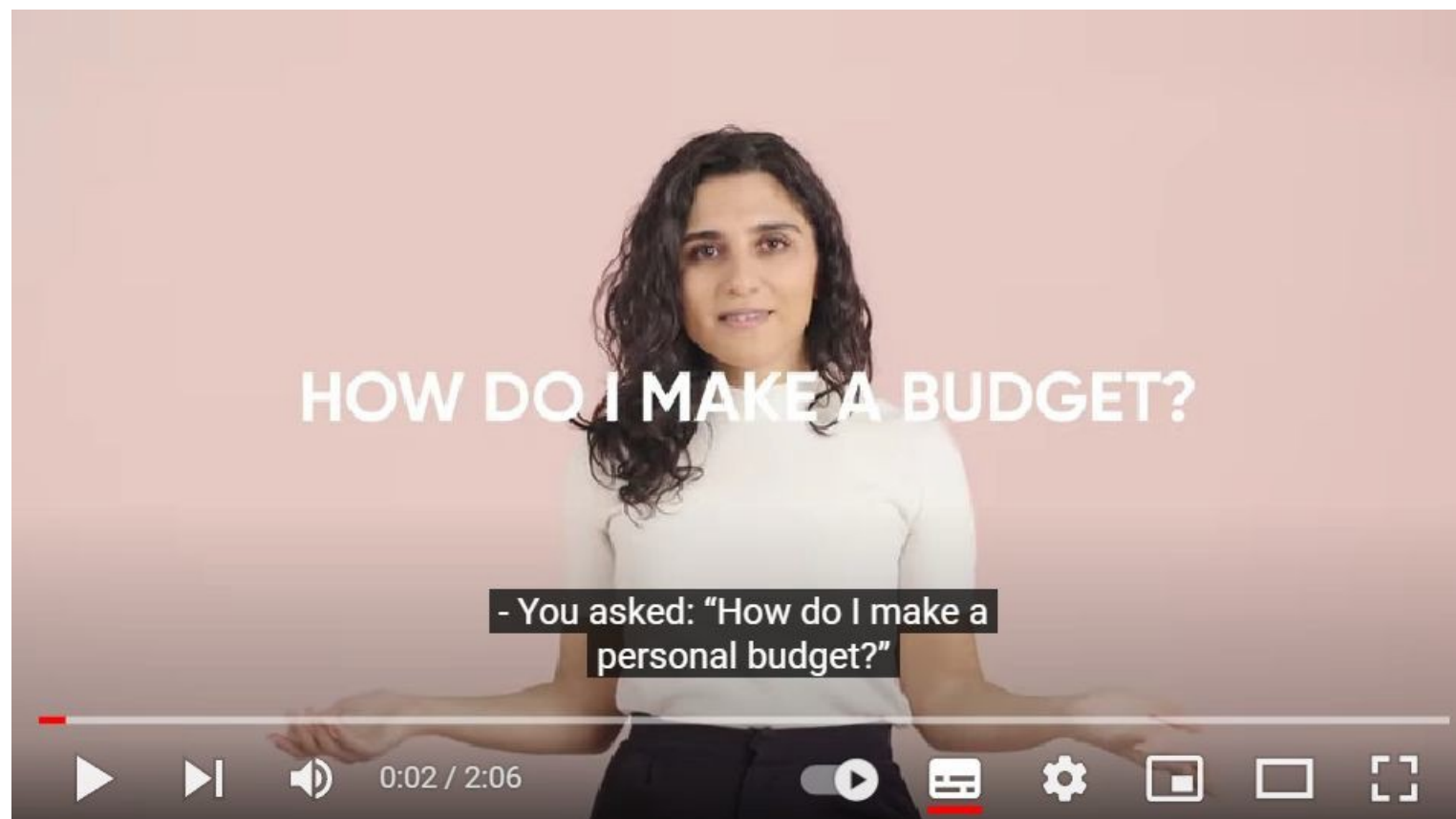
# Övning: “Lista över Månatliga Utgifter”

Write down a list of all the expenses you expect to have during a month.	
Monthly Expenses	Money per Month (€)
Mortgage payments or Housing Rent	
Housing bills for services (if they are not including in the housing rent)	
Car payments	
Credit Cards Debt	
Repayment of loan	
Insurance	
Groceries	
Utilities	
Entertainment	
Personal Care	
Eating Out	
Childcare	
Transportation Costs/Gasoline	
Travel	
Student Loans	
Savings	
Donates	



# Modul 4: Ytterligare Material

<https://www.youtube.com/watch?v=25K6hqe05ac>



# Modul 4: Mål

- Förstå vad en personlig budget och personliga utgifter är
- Förstå varför det är viktigt att förbereda och använda den personliga budgeten
- Lär sig alternativ för att skapa en personlig budget
- Enkla steg för att kontrollera sin personliga budg
- Förstå innebörden av skulder



Källa:  
<https://www.globaledulink.co.uk/wp-content/uploads/2017/03/BUDGETING-FOR-YOUR-DAILY-LIFE.jpg>

# Modul 4: Resurser

- Federal Trade Commission. "Making a Budget - What It Is." Accessed June 6, 2020.
- Consumer Financial Protection Bureau. "Financial Terms Glossary - Fixed Expenses." Accessed June 6, 2020.
- Consumer Financial Protection Bureau. "Financial Terms Glossary - Variable Expenses." Accessed June 6, 2020.
- <https://www.youtube.com/watch?v=25K6hqe05ac>
- <https://www.quizbreaker.com/icebreakers-for-adults>
- <https://www.youtube.com/watch?v=pYJOcuzHtVs>

# Modul 4: Svar på frågorna



- 1. T
- 2. F
- 3. F
- 4. F
- 5. F
- 6. F



<https://fly-in-eu.com/>

 <https://www.facebook.com/Fly-In-103951485213724>

The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.