

GESTIONAREA ȘI OPTIMIZAREA CHELTUIELILOR PERSONALE MANAGING AND OPTIMIZING PERSONAL EXPENSES

CZU: 330.567.2

DOI: <https://doi.org/10.53486/csc2025.09>

ȘOTROPA IULIAN, Student

Academia de Studii Economice din Moldova

sotropa.iulian@ase.md

Coordonator științific: LOZAN VICTORIA,

dr., lector univ., ORCID ID: 0000-0002-5869-8515

Abstract. Managing and optimizing personal expenses contributes to improving financial balance and reduces the risk of economic instability. However, efficiently managing one's personal budget becomes a challenge in the context of a society marked by high levels of consumption, easy access to credit, and the impact of social pressure – aspects that call for appropriate approaches and effective solutions.

The main objective of the paper is to identify categories of expenses, analyze the efficiency of strategies for managing them, and evaluate the influence of technology implementation in optimizing the spending process. The research was conducted using a methodology that combined the study of specialized literature with the application of quantitative and qualitative methods, aimed at detecting spending patterns and measuring the effects of saving strategies.

The research highlighted three major categories of expenses: fixed, variable, and periodic. Furthermore, it was found that the careful monitoring of expenses, the creation of a budget tailored to personal needs, and the implementation of modern financial technology tools have a significant impact on improving financial behavior.

Keywords: personal expenses, managing expenses, income, personal budget, financial behavior.

JEL Classification: C89, D10, D19, D50, D59, D69.

INTRODUCERE

Gestionarea eficientă a cheltuielilor este esențială pentru menținerea echilibrului financiar și realizarea obiectivelor financiare. În societatea contemporană, caracterizată de un nivel ridicat al consumului și de acces facil la credite și împrumuturi, gestionarea prudentă a resurselor financiare reprezintă o preocupare esențială. Această abordare ajută la evitarea dezechilibrelor financiare și asigură stabilitatea economică pe termen lung.

Studiile din domeniul economic evidențiază faptul că absența unei educații financiare corespunzătoare, alături de predispoziția spre cheltuieli impulsive, duc adesea la acumularea de datorii și la instabilitate financiară. O proporție semnificativă a populației întâmpină dificultăți în administrarea eficientă a bugetului personal și în menținerea unui echilibru între cheltuielile esențiale și cele suplimentare. Pe de altă parte, utilizarea tehnologiilor financiare și a aplicațiilor mobile pentru urmărirea cheltuielilor contribuie la îmbunătățirea sănătății financiare prin educarea utilizatorilor cu privire la concepte de bază și prin consolidarea unei abordări disciplinate față de finanțele personale.

1. Conceptul de *cheltuieli personale*

Cheltuielile personale reprezintă sumele alocate pentru cumpărarea de bunuri și servicii care sunt necesare desfășurării activităților cotidiene și asigurării unui anumit standard de viață. O gestionare eficientă a acestor cheltuieli este vitală pentru păstrarea echilibrului financiar și prevenirea

acumulării de datorii. În funcție de frecvența și scopul lor, cheltuielile personale pot fi clasificate în mai multe categorii.

Cheltuielile fixe reprezintă costurile care apar în mod regulat, de obicei lunar, și au o valoare relativ constantă. Ele sunt, în general, legate de obligații contractuale sau legale, ceea ce le face greu de redus pe termen scurt. Printre exemplele comune de cheltuieli fixe se numără plata chiriei, a ipotecilor, a ratelor la credite, facturile pentru utilități sau abonamentele lunare. Deși ajustarea acestor cheltuieli poate fi dificilă, există posibilitatea de a renegocia contractele sau de a găsi alternative mai accesibile pentru a micșora costurile asociate.

Cheltuielile variabile reprezintă costurile care se modifică în funcție de nivelul de consum și de alegerile financiare personale. Acestea sunt mai greu de anticipat și gestionat, întrucât depind de obiceiurile și deciziile individuale de consum. Printre exemplele de cheltuieli variabile se numără sumele alocate pentru alimente, transport, utilități sau activități de divertisment.

Cheltuielile periodice apar la intervale mai mari sau neregulate, ceea ce le face mai greu de anticipat. Unele dintre acestea au o dată fixă de plată (cum ar fi taxele școlare sau înmatricularea mașinii), în timp ce altele pot să survină în mod întâmplător (precum cheltuielile pentru călătorii, activități recreative sau cadouri). Din cauza naturii lor imprevizibile, este important să le integrăm în planificarea financiară prin constituirea unui fond de rezervă menit să acopere aceste costuri ocazionale.

O analiză detaliată a noțiunilor expuse mai sus este realizată în (Reed, *The 3 Types of Expenses: Fixed, Periodic, and Variable*).

2. Gestionarea eficientă a cheltuielilor

Gestionarea cheltuielilor contribuie la menținerea stabilității financiare pe termen lung și sporește calitatea vieții. Prin evaluarea și gestionarea atentă a cheltuielilor, se pot preveni dezechilibrele economice, se poate evita creșterea datoriilor și se poate elabora un plan financiar sustenabil.

Importanța gestionării eficiente a cheltuielilor este menționată în (*Expense Management: How to Manage Your Expenses Effectively and Efficiently*).

Un aspect esențial al unei gestiuni financiare eficiente este monitorizarea cheltuielilor. Această practică furnizează o perspectivă clară asupra utilizării resurselor financiare și permite identificarea unor modele de consum nesustenabile, precum și descoperirea unor posibilități de economisire.

Un alt element cheie constă în organizarea cheltuielilor în categorii separate, precum locuință, transport, alimentație, divertisment și altele. Prin evidențierea categoriilor cu cheltuieli mai ridicate, se pot realiza ajustări și reduceri de costuri, facilitând astfel realizarea obiectivelor financiare.

Bugetul personal reprezintă instrumentul folosit pentru a planifica și limita cheltuielile în funcție de veniturile disponibile. Crearea unui buget realist previne cheltuielile excesive și permite distribuirea eficientă a resurselor financiare către necesitățile esențiale și economii.

Monitorizarea constantă a cheltuielilor contribuie atât la identificarea și eliminarea costurilor nejustificate, cât și la dezvoltarea unor obiceiuri financiare mai echilibrate și sustenabile. Un buget fundamentat pe date reale despre cheltuieli facilitează definirea unor obiective financiare realizabile și oferă o imagine clară asupra progresului în atingerea lor.

Adoptarea unei abordări disciplinate, împreună cu implementarea unui plan financiar bine organizat, stă la baza gestionării eficiente a cheltuielilor personale. Această practică sprijină echilibrarea bugetului, reduce stresul financiar și consolidează sănătatea economică pe termen lung.

O analiză mai detaliată a beneficiilor urmăririi cheltuielilor, împreună cu sfaturile practice pe care le oferă, poate fi consultată pe (Tamplin, *The Benefits Of Expense Tracking And How You Can Do It Effectively*) și (*3 types Of Expenses (Fixed, Periodic, Variable) & How To Budget Them*).

3. Dificultățile asociate cu gestionarea cheltuielilor personale

Gestionarea cheltuielilor personale implică o serie de dificultăți și provocări care pot influența negativ capacitatea de a lua decizii adecvate și de a acumula economii.

Multe persoane nu dețin cunoștințele financiare necesare pentru a lua decizii înțelepte în ceea ce privește administrarea veniturilor și cheltuielilor. Această lipsă de educație financiară poate genera decizii nechibzuite, provocări în gestionarea bugetului și incapacitatea de a elabora un plan financiar viabil.

Achizițiile făcute fără o planificare prealabilă pot afecta semnificativ bugetul personal. Cheltuielile impulsive au potențialul de a depăși fondurile disponibile, generând datorii suplimentare, cum ar fi credite sau împrumuturi. Astfel de comportamente sunt amplificate de influențele sociale și media, precum ofertele atractive și idealurile de viață promovate online, care încurajează consumul excesiv.

Persoanele cu venituri reduse sau care nu au acces la un flux constant de bani întâmpină probleme în a acoperi cheltuielile de bază, precum cele legate de locuință, hrana și utilități. Absența unui venit stabil complică planificarea financiară și îngreunează economisirea pentru obiective pe termen lung.

Identificarea și gestionarea dificultăților menționate sunt esențiale pentru atingerea unui echilibru financiar și pentru crearea unui plan de cheltuieli sustenabil.

Provocările enumerate sunt descrise pe (Bowling, *11 Budgeting Challenges Hurting Your Finances*).

4. Crearea unui buget personal

Un buget personal constituie o metodă esențială de gestionare în mod eficient a veniturilor și cheltuielilor. Acesta se elaborează pentru o perioadă specifică de timp și cuprinde atât planificarea fluxurilor financiare, cât și evaluarea modului în care sunt respectate prevederile bugetului. Un buget bine structurat permite distribuirea echilibrată a fondurilor acoperind nevoile esențiale și dorințele, fără a genera datorii sau dezechilibre financiare. Descrierea detaliată a noțiunilor: bugetul, venituri și cheltuieli este realizată în (Буклемишев и др. 61-82).

Procesul de creare a unui buget constă din mai multe etape. Prima etapă presupune stabilirea veniturilor, identificarea tuturor surselor de venit, cum ar fi salariile, bonusurile și veniturile pasive. Urmează, identificarea cheltuielilor. Cheltuielile sunt înregistrate pentru a analiza structura lor și a identifica costurile esențiale și cele ce pot fi optimizate. Etapa de monitorizare și adaptare a bugetului presupune o analiză lunară a cheltuielilor, cu scopul de a detecta eventuale dezechilibre sau posibilități de economisire. Optimizarea cheltuielilor personale și planificarea financiară sunt descrise în (*Cum ne gestionăm rațional bugetul personal*).

5. Reducerea cheltuiilor neesențiale

Reducerea cheltuielilor neesențiale poate îmbunătăți semnificativ echilibrul financiar prin adoptarea unor strategii eficiente de gestionare a cheltuielilor. Separarea cheltuielilor esențiale (cum ar fi locuința, hrana și utilitățile) de cele opționale (cum sunt divertismentele și achizițiile de lux) sprijină o distribuție mai responsabilă a resurselor financiare.

Introducerea unei perioade de reflecție, de o zi sau două, înainte de a face o achiziție majoră ajută la evitarea cheltuielilor inutile și la luarea unor decizii mai responsabile. Această abordare contribuie la diminuarea cumpărăturilor nejustificate și la consolidarea controlului asupra finanțelor personale.

Utilizarea numerarului în locul cardurilor contribuie la o percepție mai clară a cheltuielilor, diminuând posibilitatea de a depăși bugetul stabilit. În același timp, aplicațiile financiare oferă posibilitatea de a seta limite lunare pentru cheltuieli și de a alerta utilizatorul atunci când acestea sunt depășite.

6. Utilizarea tehnologiei în gestionarea cheltuielilor

Tehnologia are un impact semnificativ în administrarea cheltuielilor, punând la dispoziție aplicații mobile și platforme online care simplifică urmărirea cheltuielilor, evaluarea obiceiurilor de consum și depistarea posibilităților de economisire. Folosind instrumentele digitale, gestionarea bugetului devine mai transparentă și eficientă.

Aplicațiile facilitează înregistrarea automată a cheltuielilor, oferind o perspectivă clară asupra utilizării resurselor financiare. În funcție de veniturile disponibile și de obiceiurile de consum, acestea generează un buget personalizat, contribuind la o administrare eficientă a fondurilor.

Atunci când cheltuielile depășesc limitele stabilite, aplicațiile trimit alerte prin notificări, ajutând la evitarea dezechilibrelor financiare.

CONCLUZII

Gestionarea eficientă a cheltuielilor personale reprezintă un element esențial pentru menținerea echilibrului financiar și pentru atingerea obiectivelor economice pe termen lung. Utilizarea platformelor financiare moderne și aplicațiilor de gestionare a cheltuielilor persoanele oferă claritate asupra tiparelor de consum și pot adopta decizii financiare mai responsabile. Tehnologiile informatice din domeniul financiar facilitează gestionarea eficientă a fondurilor prin urmărirea în timp real a cheltuielilor, oferirea de alerte în cazul depășirii bugetului și generarea de recomandări personalizate pentru economisire. Aplicațiile de gestionare a cheltuielilor contribuie la conștientizarea obiceiurilor de consum. Acest aspect sugerează că, deși tehnologia oferă un sprijin important în gestionarea bugetului, succesul în optimizarea cheltuielilor depinde în mare măsură de comportamentul și disciplina individuală.

Gestionarea eficientă a cheltuielilor personale reprezintă un proces complex, dar esențial pentru menținerea stabilității financiare. Adoptarea unor strategii bine definite și utilizarea tehnologiilor moderne pot conduce la îmbunătățirea sănătății financiare și la atingerea unui echilibru economic sustenabil.

REFERENCES

1. *3 types Of Expenses (Fixed, Periodic, Variable) & How To Budget Them*. Finance Over Fifty, June 2024. Disponibil la: <https://financeoverfifty.com/what-are-the-3-types-of-expenses/> [Accesat la 25.01.2025]
2. BOWLING, Lauren. *11 Budgeting Challenges Hurting Your Finances*. Financial Best Life, October 31, 2023. Disponibil la <https://financialbestlife.com/budgeting-challenges/> [Accesat la 09.02.2025]
3. *Cum ne gestionăm rațional bugetul*. BNM, 15 Octombrie, 2024. Disponibil la: <https://www.bnm.md/ro/content/cum-ne-gestionam-rational-bugetul-personal> [Accesat la 01.03.2025]
4. *Expense Management: How to Manage Your Expenses Effectively and Efficiently*. FasterCapital, Jun 13, 2024. Disponibil la: <https://fastercapital.com/content/Expense-Management--How-to-Manage-Your-Expenses-Effectively-and-Efficiently> [Accesat la 10.02.2025]
5. REED, Catherine. *The 3 Types of Expenses: Fixed, Periodic, and Variable*. Flex, March 10, 2022. Disponibil la: <https://getflex.com/blog/types-of-expenses-fixed-periodic-variable> [Accesat la 9.01.2025]
6. TAMPLIN, True. *The Benefits Of Expense Tracking And How You Can Do It Effectively*. Forbes, January 15, 2025. Disponibil la: <https://www.forbes.com/sites/truetamplin/2025/01/15/the-benefits-of-expense-tracking-and-how-you-can-do-it-effectively/> [Accesat la 25.02.2025]
7. БУКЛЕМИШЕВ, О.В., и др. *Финансовая грамотность*. Москва: Издательство Московского университета, 2021, 568 ст.