



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

## FONDUL SOCIAL EUROPEAN

### Programul Operațional Capital Uman

#### Axa prioritară 4 - *Incluziunea socială și combaterea sărăciei*

**Obiectivul specific 4.1:** *Reducerea numărului de persoane aflate în risc de sărăcie și excluziune socială din comunitățile marginalizate în care există populație aparținând minorității rome, prin implementarea de măsuri integrate*

**Titlul proiectului:** *„IMPACT TEACA - Măsuri integrate pentru îmbunătățirea situației socio-economice a persoanelor defavorizate din comunitățile marginalizate ale comunei Teaca, județul Bistrita-Nasaud”*,

**Contract nr.:** POCU 18/4/1/102218

**Beneficiar:** Județul Bistrita-Nasaud/ Direcția dezvoltare durabilă și relații externe

## ECONOMISIREA UN INSTRUMENT AL EDUCAȚIEI FINANCIARE

*In cadrul subactivității 3.8 Realizarea unei biblioteci on-line în cadrul site-ului de proiect în domeniul antreprenoriatului*

**iunie 2020**

**Intocmit,**

Expert management Giorgio Guidi

Expert marketing Iliev Denislav



UNIUNEA EUROPEANĂ



## ➤ INTRODUCERE

Scopul economiilor îl reprezintă de regulă: - investițiile viitoare; - situațiile neprevăzute (pentru care uneori sunt angajate asigurări, altele nu, și atunci costurile lor trebuie suportate din economii). Economisirea reprezintă procesul de reținere din venituri a ceea ce rămâne după consum. Diferența dintre venituri și consum o constituie economiile. Acestea sunt sumele de bani care rămân la dispoziția menajelor după consum.

Chiar dacă tendința generală a românului este de a nu economisi, criza financiară peste care am trecut a schimbat puțin din obiceiurile financiare nepotrivite. Astfel, dacă în perioada de creștere economică românii s-au îndatorat - deși salariile erau net mai mari în comparație cu cele din prezent- criza financiară a venit cu reduceri de salarii și creșterea șomajului, doi factori înfiorători, în special asupra celor care aveau datorii bancare semnificative și evident, nu aveau economii sau ele erau mult prea mici pentru a mai atenua din decalajul financiar negativ produs. Și totuși, bancherii afirmă, evident pe baza statisticilor, că în ultimii ani românii au început să economisească.

Cei care au citit cărți de educație financiară au învățat că un principiu de bază al bunăstării este economisirea. Cât economisim ? Specialiștii în educația financiară precizează că este necesar a economisi 10% din venituri.

Este un lucru știut: pe piața monetară, nu numai că economiile pot fi păstrate în siguranță, dar depozitele bancare sunt și aducătoare de dobândă. Aceasta se poate realiza prin: - depuneri la termen cu ridicare periodică a dobânzii (se calculează ca dobândă simplă); - depuneri cu capitalizare (se calculează ca dobândi compusă, aduc un câștig- mai mare, dar presupun ca dobânda să nu fie ridicată o perioadă determinată -conform angajamentului contractual).

## ➤ Idei de economisire a banilor pentru o afacere nou înființată

În timp ce toate companiile pot beneficia de strategiile de economisire a banilor, întreprinderile nou-finanțate trebuie să facă eforturi suplimentare pentru a menține investitorii fericiți. Iată câteva idei pentru a economisi a bani, care nu



UNIUNEA EUROPEANĂ



numai că va menține satisfăcuți investitorii curenți, ci vă vor îmbunătăți și șansele dumneavoastră de a primi runde de finanțare ulterioare.

### ***Implementați practicile de management de la început***

O modalitate eficientă de a economisi bani în cadrul companiei este prin infuzarea principiilor gestiunii slabe în timp util. În primul rând, popularizat în industria prelucrătoare ca o modalitate de reducere a deșeurilor și de sporire a eficienței, principiile de management simplificat pot fi aplicate la toate nivelurile afacerii dvs. și pot fi una dintre cele mai bune modalități de a arăta investitorilor pași practici pe care îi faceți ca afacerea să fie eficientă.

În plus, principiile managementului flexibil vă pot ajuta să reduceți costurile de operare și să eliminați lucrurile care nu adaugă valoare afacerii nou începute, lucru pe care orice investitor îl va aprecia.

Pentru a începe, eliminați tendințele risipitoare din jurul biroului, inclusiv întâlnirile necorespunzătoare și inventarul excesiv care leagă capitalul. Automatizați cât mai mult posibil pentru a economisi timp pentru cele mai importante elemente ale afacerii dvs. și nu uitați să folosiți încercări gratuite și alternative mai ieftine atunci când vine vorba de aplicații software și de aplicații.

Căutați idei suplimentare care să vă ajute să introduceți principii de gestionare în operațiunile de zi cu zi pentru a obține economii maxime.

### ***Căutați modalități de a organiza campanii de marketing eficiente și măsurabile***

În timp ce marketingul rămâne unul dintre cei mai importanți piloni ai unei afaceri aflate în creștere, o campanie de marketing și publicitate prost concepută poate să-și găsească rapid resursele, lucru care duce chiar la faliment.

Într-adevăr, nu ducem lipsă de povestiri de groază atunci când vine vorba de antreprenorii care au dat greș cu fondurile investitorilor prin intermediul



UNIUNEA EUROPEANĂ



campaniilor lor de marketing. Poate că cea mai memorabilă era cea a lui Fling, un startup social media, care a intrat în faliment câțiva ani după ce a câștigat peste 21 milioane de dolari în finanțare. Printre numeroasele excese ale companiei a fost o campanie de marketing care risipit banii pe o campanie social media sălbatică imediat după lansare. Chiar dacă în campanie au apărut utilizatori de aplicații care cresc în fiecare zi, rezultatele au înregistrat o scădere a numărului de programe după introducerea fondurilor de marketing.

Deci, pentru a vă asigura că rămâneți în siguranță, concentrați-vă doar pe eforturile de marketing care sunt măsurabile.

### ***Profitați de deducerile fiscale și de scutiri***

În timp ce taxele pot fi cheltuieli dureroase asupra unui buget sau a unui bilanț, există mai multe modalități de a utiliza deducerile fiscale pentru a face economii semnificative în numerar. Reducerile fiscale includ totul, de la cheltuielile auto și beneficiile angajaților până la elemente puțin cunoscute, cum ar fi dobânda de la împrumutul dvs., care au fost definite de Internal Revenue Service (IRS) drept „utile și adecvate”.

Există economii suplimentare care pot fi realizate, datorită reformelor fiscale care au străbătut lumea corporativă în ultimii ani. Potrivit unei analize, scutirea de impozit de 5,6 milioane de dolari, care a intrat în vigoare în 2018, ar putea avea efecte semnificative asupra veniturilor și impozitelor corporative pentru persoane fizice și juridice și este un lucru pe care companiile trebuie să îl urmărească în următorii ani.

În plus față de site-ul IRS, Small Business Administration (SBA) oferă informații despre deducerile fiscale și scutirile care se pot aplica afacerii dvs. Consilierul fiscal sau financiar vă poate ajuta să identificați oportunități pentru economii, așa că asigurați-vă că există cel puțin o persoană din echipa dvs. care ține evidența tuturor cheltuielilor de afaceri și raportează aceleași reduceri la returnările dvs., ajutându-vă să economisiți sume importante pentru afacerea dvs.



UNIUNEA EUROPEANĂ



### ***Îmbunătățiți funcțiile HR***

Unul dintre cele mai mari avantaje de a fi proprietar de afaceri este abilitatea de a gestiona o forță de muncă pentru întreprinderile noi finanțate, care arată investitorilor determinarea dvs. de a atinge obiectivele afacerii.

Departamentele de resurse umane, cu toate acestea, sunt printre cei mai mari vinovați atunci când vine vorba de deșeurile financiare din cadrul unei organizații. Întreprinderile pot pierde bani prin intermediul multor elemente legate de resursele umane, inclusiv procesele de angajare lungi și costisitoare, rate înalte ale angajaților, roluri duplicate de muncă - și poate cea mai mare durere de cap pentru investitori - litigii ca rezultat al relațiilor slabe ale angajaților. Prin realizarea mai eficientă a departamentului de resurse umane, puteți crea oportunități reale de a economisi bani, nu numai în cadrul departamentului HR, ci și în diferite niveluri ale structurii dvs. de afaceri.

O modalitate eficientă de a începe este prin folosirea tehnologiei pentru a gestiona unele dintre funcțiile care necesită muncă directă. Angajarea, unul dintre cele mai intensive elemente ale unei afaceri, se poate face on-line, astfel încât procesul de depunere a cererilor și interviuri se poate face fără a se angaja o cantitate semnificativă de resurse acolo.

Asigurați-vă că tehnologia funcționează pentru dvs.

Pe lângă utilizarea tehnologiei ca parte a strategiei dvs. de resurse umane, o puteți extinde și în alte aspecte ale afacerii dvs., nu numai pentru a economisi bani, ci și pentru a vă oferi responsabilitate și vizibilitate în operațiunile dvs. de afaceri, ceea ce ar oferi un impuls semnificativ pentru relațiile cu investitorii.

Nu există nimic care nu se poate automatiza în jurul biroului. De la facturare, achiziții și facturare la partajarea de fișiere și colaborare, tehnologia oferă o serie de oportunități de economisire a banilor pentru întreprinderile mici.



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

Cu toate acestea, politicile IT necorespunzătoare pot face ca afacerea dvs. să cheltuiască mai mulți bani decât este fezabil.

De exemplu, în timp ce un sistem de plăți integrate poate îmbunătăți viteza de efectuare a plăților pe site-ul dvs., lucruri precum timpul de nefuncționare și expunerea la vulnerabilități vă pot costa prea mult, dacă nu aveți o strategie internă de atenuare.

➤ **Modalitati de a reduce costurile de afacere si de a imbunatati cresterea afacerii:**

**1. Micsoreaza costurile spatiului de birou**

În cazul în care nu ai deja o clădire în care să îți amenajezi propriul spațiu de birou, profita de piața de birouri în plină expansiune și închiriaza ceva. Dacă ai nevoie doar de un birou pentru a impresiona clienții o singură dată la ceva timp, la o întâlnire importantă, nu trebuie cu atât mai mult să-ți construiești un birou sau să-l închiriezi pe tot anul.

Sau, în funcție de prețurile imobilelor din zonă, poți beneficia de prețurile scăzute pentru spațiul de birou în cazul în care îți muti afacerea în cartiere mai puțin costisitoare sau poți negocia cu proprietarul actual pentru un preț de chirie mai bun.

Avantajul unei firme care nu necesită un spațiu comercial este conducerea ei chiar din propriul cămin. În plus, economisești bani pentru asigurare, taxe și utilități. Cu toate acestea, dacă te gândești să îți începi afacerea din propriul domiciliu, este necesară o cercetare prealabilă. Există, de asemenea, consecințe, cum ar fi modul în care familia ta ar să pupusa la a trăi cu o afacere în fiecare zi. Ai fi surprins să afli că există birouri special amenajate pentru firme cu 1-2 angajați, un open space, în care toată lumea își face propria treabă.

Dacă prețul unui mobilier de birou nou presupune un cost major, mai ales când este vorba de o afacere la început de drum, poți cumpăra mobilier la mâna a doua, pentru a salva 50 la suta sau chiar mai mult din preț. Odată ce banii vor veni, atunci poți investi mai mult în imaginea ta.



UNIUNEA EUROPEANĂ



## **2. Extinde-te online**

Unele companii de succes nu au, in mod surprinzator, un sediu. Echipele lor sunt in intregime virtuale, toata lumea lucrând de la domiciliu. Aceasta structura permite afacerii sa se dezvolte mai simplu, deoarece multe dintre cele mai stralucite si mai creative minti umane nu isi doresc o relocare, preferand sa lucreze de acasa.

## **3. Angajeaza colaboratori**

Angajatii cu norma intreaga reprezinta un cost major. Asa ca este bine sa evalueazi cu atentie daca ai nevoie de o echipa de lucru full-time sau daca poti sa angajezi part-time sau sa angajezi diferiti colaboratori, in functie de fiecare proiect.

## **4. Foloseste-te de bartere**

In loc sa platesti o alta firma pentru a te ajuta cu anumite servicii, foloseste-te de bartere si propune o colaborare in care si tu le oferi servicii in domeniul in care activezi. Atat timp cat acest lucru nu iti va ocupa o perioada indelungata din timpul de lucru, marele avantaj va fi acela ca vei scuti multe dintre costuri.

## **5. Nu-ti angaja secretara sau asistent**

Pentru inceput poti tine singur agenda de zi, intalnirile, evidenta contabila primara. In momentul in care afacerea ta capata amploare si te vei aglomera, atunci, intr-adevar, vei fi nevoit sa angajezi un om special pentru asta.

## **6. Fa-ti singur cartile de vizita, pliantele sau invitatiile**

Firmele care se ocupa cu asa ceva te pot lasa fara sume mari, asa ca mai bine investeste cateva ore in a invata cum se foloseste un program de editare foto si text si creeaza tu toate acestea. Vei economisi bani si vei invata ceva ce nu se stie cum te va ajuta pe viitor.

## **7. Micsoreaza costurile de personal**

Daca afacerea are perioade mai putin productive, de ce nu cauti modalitati de a reduce costurile de personal? In prezent, multi angajati (in special cei mai in varsta) sunt bucurosi sa-si ia timp liber neplatit. Discuta cu ei, pentru ca ai putea fi placut  
surprins.



UNIUNEA EUROPEANĂ



Implica membri familiei in afacerea ta ori de cate ori este posibil. Se pot ocupa de mai multe sarcini si pot indeplini mai multe roluri in acelasi timp. Implica rude sau adolescenti, care sunt dornici de munca si doresc ca afacerea sa prospere. A invata cum este sa intretii o afacere, este o experienta excelenta pentru persoanele tinere. In plus, banii raman in familie.

#### 8. Fa schimb de bunuri si servicii

Schimburile exista pe aceasta planeta de milenii drep o modalitate prin care oamenii pot face schimb de bunuri si servicii. Daca afacerea ta are capacitate de schimburi, de ce sa nu te folosesti de acest avantaj? Verifica online daca exista oameni care isi doresc sa faca schimb de produse si servicii. Tine minte ca acest tip de schimb este 100% legal, tratat ca o tranzactie normala, atat timp cat primesti banii pentru serviciul sau bunul respectiv.

#### 9. Micsoreaza costurile masinilor

Daca conduci o firma care este legata in permanenta de un vehicul, trebuie sa stii exact care sunt costurile de intretinere ale masinii. Taxele si costurile de intretinere ale vehiculelor precum furgonetele sau dubele sunt astronomice. O cale prin care poti economisi bani este sa nu platesti atat de mult. Cum poti face asta? Cumparand o duba noua, poti face o gaura destul de mare in buget. Daca alegi o masina care nu este cea mai stralucitoare, ai sanse mari de a gasi un vehicul bun si decent.

Reducerea combustibilului este o alta modalitate prin care poti micsora costurile afacerii. Motorina si masinile hybrid sunt mult mai costisitoare. Camioanele mai noi utilizeaza materiale specifice pentru a reduce greutatea si pentru a imbunatati kilometrajul - este posibil sa merite o masina pe gaz, deoarece este un vehicul mai eficient din punct de vedere al consumului de combustibil. In cazul in care afacerea ta este la inceput sau finantele sunt mici, leasingul unui vehicul are o serie de avantaje, inclusiv costurile lunare fixe, capacitatea de returnare a vehiculului la sfarsitul perioadei de leasing si lipsa costurilor de amortizare si de intretinere. Majoritatea companiilor de leasing ofera contracte de inchiriere, astfel incat sa poti cumpara vehiculul la sfarsitul perioadei de leasing.





UNIUNEA EUROPEANĂ



## 10. Micsoreaza costurile de aprovizionare

Cand vine vorba de stapanirea costurilor de aprovizionare, orice leu salvat este un leu castigat. Daca conduci o afacere, precum un restaurant, care necesita o multime de costuri de aprovizionare, negocierea preturilor face o diferenta uriasa. Ca manager, asta inseamna ca trebuie sa monitorizezi constant costurile de aprovizionare, prin obtinerea de discount-uri de la furnizori sau alegerea unor produse la preturi convenabile.

Unii oameni nu sunt stanjeniti sa intrebe de reduceri. Asa ca nu fi nici tu - furnizorii vor acorda discount altor afaceri. Aminteste-ti doar ca la un moment dat trebuie sa intorci aceste favoruri. Una din modalitatile obtinerii unor discount-uri este o buna purtare cu furnizorii: plata facturilor la timp sau chiar mai devreme de termenul limita.

"Co-opetitia" este un alt mod de reducere a costurilor de furnizare. Aceasta implica gasirea altor intreprinderi (chiar si celor concurente) si punerea la comun a resurselor pentru a economisi bani pe bunuri și servicii. Conceptul poate fi extins si in cazul altor aspecte ale afacerii - de exemplu, impartirea spatiului de birou sau costurile de publicitate.

## 11. Micsoreaza costurile de publicitate

Multe studii realizate pe diferite tipuri de afacere, arata ca o intreprindere cheltuie in medie 5% din venituri pe publicitate. Acest cost difera, in sensul ca poate fi mai mare, pentru afaceri mai dezvoltate sau care au iesit pe piata de curand. Datorita clientilor online, costurile publicitare n-ar trebui sa valoreze mult. Incepe prin a crea un site web si o pagina de Facebook, creeaza un newsletter lunar. De exemplu, un restaurant ar putea trimite saptamanal clientilor un newsletter care include meniul si specialitatile din acea saptamana.

## 12. Reduce costurile de asigurare

Pentru majoritatea managerilor de afaceri mici, factura de asigurare anuala este o lovitura dura pentru mentinerea afacerii la nivelul dorit. Obtine asigurari pe care ti le poti permite. Ca proprietar de firma, trebuie sa efectuezi o revizuire anuala a nevoilor de asigurare a afacerii. Aseaza-te cu brokerul de asigurare la o masa si



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

discutati despre toate aspectele legate de acoperirea afacerii. Vei fi surprins sa afli ca pot exista diferente mari in ceea ce priveste ratele pentru aceeasi asigurare in functie de diferiti furnizori de asigurari.

### 13. Foloseste cat mai mult timp

Daca esti un manager de afacere mica ocupat, inseamna ca stii ce presupune timpul pierdut si cel castigat. Proprietarii de afaceri trebuie sa-si prioritizeze activitatile pentru a-si folosi cat mai bine timpul, insa ai fi surprins sa afli ca multi nu fac asta. Un manager care detine o afacere petrece in mod regulat o ora sau mai multe de condus in oras pentru a ridica bunurile dintr-un magazin, in conditiile in care magazinul ofera livrare gratuita in ziua urmatoare. Altii petrec cateva ore in timpul zilei raspunzand la apeluri telefonice personale sau mesaje si termina lucrul tarziu in seara.

### 14. Sponsorizeaza evenimente

Exista o gama larga de motive pentru care o afacere ar putea avea nevoie sa sponsorizeze un eveniment, dar probabil ca va trebui sa faci asta la un moment dat si cu siguranta poate fi costisitor. Impreuna cu o alta afacere poti participa ca sponsor pentru a sustine un eveniment de calitate, unde presa este implicata. Acest lucru te promoveaza, iar oamenii aud de tine. Avantajul este ca va avea efect asupra afacerii tale pe termen lung, aceasta fiind gandirea de care ai nevoie pentru prosperitatea afacerii tale.

### 15. Alege un serviciu complet si permanent de contabilitate pentru afacerea ta mica

Ce trebuie sa faci cand ai o afacere la inceput de drum si iti doresti o contabilitate corecta si sanatoasa?

Alege un contabil inca de la infiintare, prin externalizarea serviciilor de contabilitate. Evidenta contabila o data pe an nu este deloc o alegere potrivita. Vei economisi timp, vei scapa de bataile de cap, vei evita nervii de la cozi, te vei putea concentra pe activitatea ta. Keez este primul serviciu de contabilitate digitala din Romania cu 300 de clienti, 23.000 de documente gestionate lunar si 15 experti contabili.



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

*Cum să economisești ca un milionar: Care sunt cele două lucruri pe care nu vrei să arunci banii dacă vrei ca economiile tale să crească serios*

Graham Stephan, un tânăr din 29 de ani, ajuns milionar la vârsta de 26 de ani, poate să își cumpere orice își dorește, pentru că acesta câștigă 220,000 de dolari lunar. Cu toate acestea, tânărul are o pasiune pentru economisirea banilor, iar două dintre cele două lucruri pe care tânărul a ales să nu arunce banii sunt cafeaua de la brandurile cunoscute, ca Starbucks și hainele de designer, scrie CNBC.

„Atunci când vorbim de economisit, cred că principalul lucru pe care nu vrei să dai bani este cafeaua de la Starbucks sau Coffe Bean, unde prețurile sunt ridicole de mari. Așa că prefer să îmi fac acasă cafeaua, pentru doar 20 de cenți. Nu văd niciun rost să cheltuiesc 700 de dolari pe încălțăminte Gucci, dacă pot merge pentru un produs similar la H&M, unde este mult mai ieftin” a declarat tânărul milionar.

El cumpără acest produs de la Smart&Final, de unde își poate achiziționa un pachet mare de cafea la jumătatea prețului la care giganți precum Starbucks vând un pahar.

Graham plănuiește ca la finalul lui 2019 să economisească minim 1,6 milioane de dolari.

Cu banii pe care i-a strâns, el a preferat să investească în real-estate, dar și să își păstreze obiceiul de a economisii, pe care îl cultivă încă din copilărie.

„Am preferat să nu cheltui banii, încă din copilărie. Economisesc aproape 99% din venitul meu, tocmai pentru că acesta este destul de generos și prefer să îmi păstrez cheltuielile la un nivel redus”, a mai spus Graham Stephan

Averea lui Graham Stephan a depășit pragul de 1 milion de dolari atunci când acesta avea 26 de ani.



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

În aprilie, tânărul și-a cumpărat un autoturism Tesla Model 3, pentru care a plătit 35.000 de dolari, dar potrivit acestuia mașina a făcut toți banii. După achiziționare, acesta a postat și un videoclip pe YouTube în care a explicat de ce a cumpărat mașina și care sunt punctele pro și contra care au fost luate în vedere atunci când a decis să achiziționeze. Videoclipul a devenit viral, iar de pe urma acestuia Graham Stephan și-a recuperat toți banii pe care i-a plătit pentru mașină.

„Pentru a deveni milionar nu trebuie să stai să te gândești la fiecare achiziție, nici nu trebuie să lucrezi 12 ore pe zi. În schimb, trebuie să gândești înafara tiparelor. Ceea ce funcționează pentru mine, nu cred că va funcționa pentru toată lumea, fiecare are o abordare și o perspectivă diferită privind economisirea banilor” a mai spus tânărul.

<https://www.zf.ro/business-international/cum-sa-economisesti-ca-un-milionar-care-sunt-cele-doua-lucruri-pe-care-nu-vrei-sa-arunci-banii-daca-vrei-ca-economiile-tale-sa-creasca-serios-18647157>