

00

Verkefni - fjárhagsáætlun



Nafn Guðmundur Gíslason.

Aldur: 26 ára.

Atvinnu: Gjaldkeri í banka.

Laun, eftir skatt: 270.000 kr.

Fastur kostnaður á mánuði:

- Íbúalán: 35.000 kr.
- Húsnæðistrýgging: 23.000 kr.
- Trygging á bíl: 10.500 kr.
- Skjár einn: 5.490 kr.
- Tungumálanámskeið: 10.000 kr.

Markmið: Ferð til Spána með kærustunni.

Um Guðmund: Guðmundur er nýbúinn að kaupa sér íbúð og tók lán fyrir hluta af kaupnum. Guðmundur býr einn en á kærustu. Þar sem hann á íbúð þarf að tryggja hana fyrir brunu. Hann fékk hagstætt tilboð í tryggingu á íbúð og bíl en um er að ræða lágmarkstryggingu. Hann ætti að huga fífjólega að því að tryggja einnig innbúð sitt með fíflskýdutryggingu. Guðmundur hefur ekki náð að leggja fyrir og á því engan sparnað. Kærasta Guðmundar á afmæli í lok þessar mánaðar og langar hann að koma henni á óvart með Spánaferð fyrir þau tvö í viku. Hann á ekki fyrir ferðinni og þarf að byrja að leggja fyrir.

**INNKOMA = 270.000 kr**

**FASTUR Kostnaður = -83.990 kr**

**AFGANGUR = 186.010 kr**

**MATUR = -40.000 kr**

**FÖT = -5.000 kr**

**SKEMMTIPENINGUR = -41.010 kr**

**AFGANGUR = 100.000 kr**

Hann safnar  
sér fyrir nýjum  
bil sem kostar  
800.000 kr.  
Það tekur honum  
9 mánuði að  
safna.

Persónan ykkar var að synda kafsumið innilauginni í Laugardalslaug og braut tvær framtíðir. Kostnaður við viðgerð er 50.000 krónur.

Pegar hann missir tennurnar þá verður hann svo ljótur að kerastan hættir með honum.  
Þá þarf hann ekki að borga fyrir ferðina.

# FJARHAGSÁÆTLUN

## FJÓLA RÓS

Óvænt Uppákoma :

INNKOMA → 90.000kr

FASTUR KOSNADUR → 25.000kr

AFGANGUR → 65.000kr

NESTI → -15.000kr

SKEMMTUN → -5.000kr

VASAPENINGUR → -15.000kr

AFGANGUR → 30.000kr  
(FER Í SPARNAÐ FYRIR BÍL)

### Verkefni - fjárhagsáætlun



Nafn: Fjóla Rós Porgilsdóttir.

Aldur: 16 ára.

Atvinnu: Afgreiðsla í Vesturbæjaris.

Skóli: Verzíó.

Laun, eftir skatt: 70.000 kr.

Dreifbýllsstyrkur: 240.000 kr. á 12 mánuðum.

Fastur kostnaður á mánuði:

- Kraftlyftingar: 10.000 kr.
- Leiga: 15.000 kr.

Markmið: Að kaupa bíl.

Um Fjóla Rós: Fjóla Rós er nemi og er nýlega flutt frá Bolungarvík í kjallaraibúð hjá ömmu sinni og afa og greiðir þeim smá leigu á mánuði. Þar sem Fjóla Rós er utan að landi far hún dreifbýllsstyrk einu sinni á ári. Fjóla Rós æfir kraftlyftingar og er með þjálfara sér til stuðnings og kostar það aðeins meira en venjulegar æflingar. Foreldrar hennar borga skólagjöld og bækur og er hún í friu fæði hjá ömmu og afa. Þar sem Fjóla Rós er mikil á ferðinni milli skóla, vinnu og kraftlyftingaefinga fer mikill tím i að biða eftir stræti. Hún hefur sett sér það markmið að kaupa sér bíl þegar hún verður 17 ára eftir eitt ár. Helsta neysla Fjóla er nesti, strætókort og önnur skemmtun.

VID GERÐUM RÁÐ FYRIR PVÍ AD FORELDRARNIR BORGUDU SKÓLAGJÖLD, STRÆTÓKORT OG BÆKUR. AFINN OG AMMAN BORGÐA MORGUN- OG KVÖLDMAT, NET, RAFMAGN, VATN, HITA OG ANNAD SEM FYLGIR MED HÚSINU.

VID GERÐUM LIKA RÁÐ FYRIR AD BÍLLINN MYNDI KOSTA MILLJÓN OG AD FORELDRARNIR MYNDU HJÁLPA TIL MEÐ AD NÁ UPP Í BÍLLINN

Barnlaus frændi persónu ykkar lést og erfði hana að gómu frímerkjasafrni og 60.000 krónum.

Fjóla selur safnið á 15.00.00 kr og leggur allan arfin í sparnað fyrir bilnum.

Markmið fjólu var að kaupa bíl eftir ár, en við lengdum biðina í tvö ár. Þá er hún 18.ára og fær hærri laun sem að fara í bilkostnað þ.e. bensín og viðhald.



# TÁKOBÍNA

• Laun aftir skatt 80.000

- o Menning - 12.000
- o For - 12.000
- o Strandkör - 12.000
- o Óskarshús - 5.000

---

- o Síður mill - 2.000
- o Bonus - 5.000

Markmið



Eftir ummáli 10.000  
ef sum komin með  
eigfært hafinn.



Ægumundur  
Daniel E  
Petra  
Ragnheiður

Verkefni - fjárhagsúptlun



Nafn: Anna Margrét Jónsdóttir

Aldur: 20 ára.

Skóli: Háskóli Íslands.

Atvinnu: Aukvinnna sem ráðgjafi hjá símafríræki.

Laun, eftir skatt: 80.000 kr.á mánuði.

Fastur kostnaður á mánuði:

- Trygging á bíl: 12.000 kr.

- Mánaðargjald í badminton: 4.900 kr.

- Rekstur á hest: 30.000kr.

Markmið: Fyrsta útborgun í Ibóð (eig)

Um Önnu: Anna er á fyrsta ári í lögfraði Íslands. Hún býr hjá mömnum sinni ó Breiðholti. Tvisvar sinnum í viku tekur einkakennslu í staðfraði og fær 4.000 hvert skipti. Önnu finnst fátt skemmti kaupa fót og baetur. Hún aefrir badminton fót og kaupa sér ibóð. En til þess að hún þarf hún að byrja að safna. Hún á hefur móglægilega sett til að bæta við spítýta fyrir því að hún geti keypt ibóð.

Þú varst að synda kafsunni í innilaug Laugardalslaug og braust tvær framtunnur. Kostnaður við viðgerð 50.000 krónur.

# Fjárhagsúptlun

° Tekjur á mánuði / ári

1. 88.000 Kr.

- 50.000 - 4900 Kr.  
- 3.892 = 24.208 Kr.

- 80.000 Kr.  
+ 80.000 Kr. = 88.000 Kr.

/ 2.056.000 Kr.

° Kostnaður á ári

- 58.800 Kr. (Badminton)  
- 50.000 Kr. (Tótitönn)  
- 46.700 Kr. (Stuðtó)  
- 480.000 Kr. (Matur)

= 634.700 Kr.

2. Mánaráð

88.000

- 4900 - 75  
- 3.892 -  
- 4167 -

PURFUM PENNAN

3.4.000.000 = 2.350.000  
- 1.650.000

TEKUR HANA

MÁNUÐI FD

1. ÚTBORGUN

° Sala á bíl og hesti

- 1.000.000 Kr. (Bíll)

- 650.000 Kr. (Hestur) = 1.650.000 Kr.

efni - fjárhagsáætlun  
Nafn Guðmundur Gíslason.  
Aldur: 26 ára.  
Atvinnna: Þjónusturáðgjafi í banka.  
Laun, eftir skatt: 300.000 kr.

Kostnaður á mánuði:  
Íbúðalán: 86.000 kr.  
Brunatrygging húsnæðis: 2.000 kr.  
Trygging á bil: 12.000 kr.  
Vodafone Play áskrift - bíð: 5.090 kr.  
Spænskunámskeil: 10.000 kr.

Þ: Ferð til Spána með kærstunni.

Mund: Guðmundur er nýbúinn að kaupa og tók lán fyrir stórum hluta af. Guðmundur býr einn en á kærstu. Hann á íbúð er skylda að tryggja hana. Hann fékk ágætis tryggingapakka þar tryggar þeodil bil og íbúð á sama stað, en ræða lágmarks skyldutryggingu. Hann seg að huga að því að tryggja innbúð skyldutryggingu. Hann hefur ekki náð yfir og á því engan sparnad. Kærsta er á afmæli í lok þessa mánaðar og að koma henni á óvart með fyrir þau tvö í viku. Hann á ekki fyrir þarf að byrja að leggja fyrir.

## járhagsáætlun

Fastrur kostnaður á mánuði = 115090 kr.

Eyðsla á mánuði = 94892 kr.

Öhappareikningur = 45000 kr.

Sparireikningur = 45018 kr.

Spánaferð = 280000 kr.

- Flug + taska = 90000 kr.

- Hótel = 100000 kr.

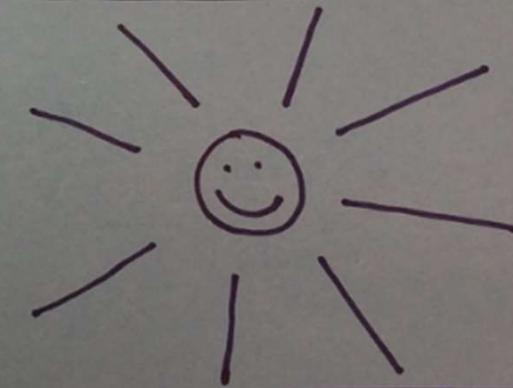
- Eyðsla = 90000 kr

Það tekur Guðmund 6 mánuðir að safna fyrir ferðinni



Þú vannst 20.000 krónur í happaprennu sem þú keyptir í Hagkaup í Smáralind.

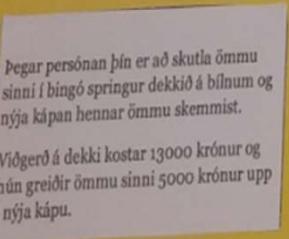
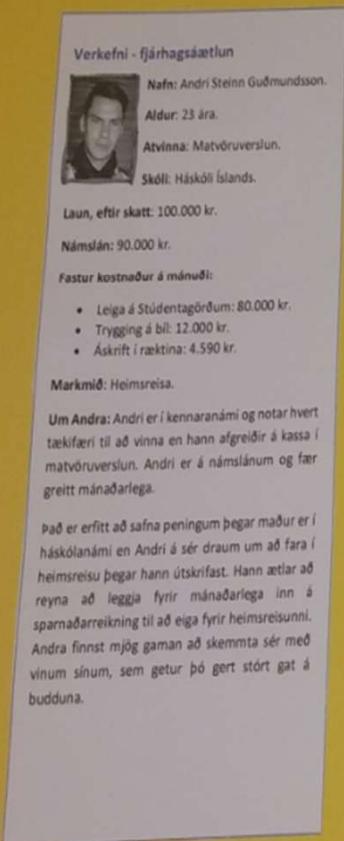
Hann notar þennan þe fyrir Spánaferðina



Guðmundur þarf ekki að neysluvenjum sinum

# SPARNAÐARAÆ ILUN ANDRA FYRIR HEIMSREISU

Helga Guðrún,  
Kristín Helga,  
Snorri og Soffia.



Kostnaður heimsreisu: 2.000.000

Sala á bíl: Andri selur bílinn sinn og þarf því ekki að borga bensinverð né 12.000 kr á máin fyrir tryggingar. Andri fékk 1.200.000 fyrir gamla Golfinn sinn.

Innkoma: 190.000 á máin

Eyðsla:  $80.000 + 4.590 + 30.000$  á máin  
leiga              rækt              matur

Óvoent uppáktoma: -18.000

Eftir 1ár eftir ↑ plani safnar  
hann 886920 kr.

Andri lagði peninginn sem hann  
fékk fyrir bílinn á reitning þar sem  
hann fær 5% vexti eftir 1ár.

það nemur 60.000 kr.

Með peningnum sem Andri safnaði í  
1ár kemst hann í heimsreisuna



Andri á hworki síma  
né tölvu því hann  
tniir ekki á tökeni og  
vill lífa í nái nu.

# SPARNAÐARÁÆTLUN

Á mánuði:

Innkoma : 80.000 kr

Matur : 15.000 kr 

Skemmtanir : 5.000 kr 

Strætökort : 1.700 kr 

Neyðartillfelli : 10.000 kr

Föt : 5.000 kr 

Sparnaður : 43.000 og 300 kr

Það tekur hann rúmlega ár ad safna fyrir heimsreisunni.

## HEIMSREISA LJÓTS



Ljótur býr í hlíðunum með foreldrum sín og er í Kvennaskólanum í Reykjavík. Hann er í hlutastarfi í Kringlubíói og viðstundum á bilaverkstæði hija frænda um helgar. Ljót langar í heimsreisu sem hann um 1.000.000 kr. Hann átti bíl gerði upp með frænda sinum en ákvæður hann. Hann fikk 450.000 kr fyrir hann keypti sér svo strætökort fyrir 1.700 kr á m.

Á mánuði eyðir hann svo 25.000 kr i mat

og skemmtanir. Svo notar hann adgang kærustunnar sinnar ad biðrásum. Hann lagði peninginn sem hann fikk fyrir bílinn inn á sparnaðar reikning fyrir reisunni.

Hann heldur 10.000 krónum fyrir neyðartilfelli og leggur síðan restina á reikninginn fyrir reisuna.

Hann átti afmæli og fikk 50.000 kr frá foreldrum sínum og myndável frá kærustunni sinni og bæði var fyrir reisuna.



Ljótur, ófri skráður 20.000

Vatnshóli - sparnaður

Mynd

Kálf

Skatt

Áætlu

Sparnaður

Verkefni - fjárhagsáætlun



Nafn: Andri Stein Guðmundsson.  
Aldur: 23 ára.  
Atvinnna: Matvöruverslun.  
Skóli: Háskóli Íslands.

Laun, eftir skatt: 100.000 kr.

Námslán: 90.000 kr.

Fastur kostnadur á mánuði:

- Leiga á Stúdentagörðum: 80.000 kr.
- Trygging á bíl: 12.000 kr.
- Áskrift í ræktina: 4.590 kr.

Langtimamarkmið: Heimsreisa.

Um Andra: Andri er í kennaranámi og notar hvert tækifæri til að vinna en hann afgreiðir á kassa í matvöruverslun. Andri er á námslánum og fær greitt mánaðarleiga.

Það er erfitt að safna peningum þegar maður er í háskolanámi en Andri á sér dráum um að fara í heimsreisu þegar hann ótskilaðst. Hann ætlað að reyna að leggja fyrir mánaðarleiga inn á sparnaðarrekning til að eiga fyrir heimsreisunni. Andra finnst mjög gaman að skemmta sér með vinum sínum, sem getur þó gert stórt gat á budduna.

Þegar persónan þín er að skutla ömmu sínni í bingo springur dekkjó á bilnum og nýja kápan hennar ömmu skemnist.

Viðgerð á dekkji kostar 13000 krónur og hún greidir ömmu sínni 5000 krónur upp í nýja kápu.

Innkoma = 190.000kr

Fastur kostnadur = 96.590kr

Bensin kostnadur = 17.000kr

Matur = 40.000kr

Jimi = 3000kr

Skemntipeningar = 4000kr

Föt = 5000kr

Öorentar uppkomur = 10.000kr

Eftir er = 15410kr

Markmið: heimsreisa  
15.000kr sparnadur á mánuði í 5 ár og 5 mánuði

1.000.000

Nafn: Anna  
Aldur: 23 ára  
Atvinnan: Ráðgjafi hjá símafyrirtæki  
Skóli: Háskóli Íslands  
Laun: 80.000 kr á mánuði



Fastur kostnaður

-Tryggingar og bensin á bíl: 30.000 kr á mánuði

-Kort í ræktina: 4.590 kr.

Langtimamarkmið: Innborgun á íbúð

Um Önnu:

Anna er í lögfræðinámi í Háskóla Íslands. Hún býr hjá mömmu sinni og þábba í Breiðholti. Tvívar sinnum í viku tekur hún að sér elinkakenslu í stærðfræði og fær 4.000kr fyrir hvert skipti. Önnu finnst fátt skemmtilegra en að eyða peningum sínum í fót og baekur.

Anna á sér draum (langtimamarkmið) um að flytja að heiman og kaupa sér íbúð. En til þess að hún geti það, þarf hún að byrja að safna.

Það sem þarf að hafa í huga í fjárhagsáætluninni:  
Hverjar eru heildartekjur Önnu á mánuði?

Hversu mikinn pening á Anna eftir þegar hún hefur borgað fasta kostnaðinni sinn?

Hve mikill peningur getur farið í mat yfir mánuðinn?

Hversu mikinn skemmtipening á Anna? Hvað ætlar hún að gera við peninginn?

Hversu mikinn pening getur Anna lagt inn á banka til að safna fyrir íbúð?

30.000KR SPARNAÐUR  
Á MÁNUÐI Í 3 ÁR

1.080.000 KR

INNKOÐA + 112.000 KR  
FASTUR KOSTNAÐUR - 34.590KR

AFGANGUR + 77.410KR

MATUR - 10.000KR

FATNAÐUR - 12.410KR

SKEMMTI PENINGUR - 8.000KR

AFGANGUR + 47.000KR

SPARNAÐUR - 30.000KR

VASAPENINGUR + 17.000KR

NÁ YFIR  
MEST ALLAN KOSTNAÐ OG FOR-  
ELDRAR ÖNNU BORGAT MISMUNUNN.

Personan ykkar var að synda kafsumið í innilauginni í Laugardalslaug og braut tvær framtímannur. Kostnaður við viðgerð 50.000 krónur.

# SPARNAÐARAÆTLUN

Innkoma: 80.000 kr

Peningur á bók: 430.000 kr

Matur: 12.000 kr

Föt: 10.000 kr

Stratökort: 1.700 kr/m

Sími: 2.000 kr

Keppnisferð: 3.000 kr

Vasapeningur: 8.300 kr

Sparnaður: 43.000 kr

Kleópatra selur bílinn sinn fyrir 600.000kr og setur allt a lokaðan reikning nema 30.000kr vegna viðgerðar á símann.

Henni vantar þá 5.430.000kr upp í íbúdina.

Hún eydir 37.000kr í naudsynja á mánuði og sparar 43.000kr á mánuði.

Ef Kleópatra fengi sömu laun þangað til hún kaupir íbúdina væri hún um það bil 10,6 ár að því.

$$\frac{5.430.000kr - 43.000kr}{12} = \underline{\underline{10,5\text{ ár}}}$$

Verkefni - sparnaðaraætlun

Nafn: Kleópatra  
Áldur: 17 ára  
Skoli: m/h  
Vinnu með skóla

Laun, eftir skatt: 80.000 kr

Fatur kostnaður á mánuði:

- Træggingar á bíl: 10.000 kr.

Markmið: Kaupa bíl

Stelpen ykkar er á öðru ári í fríþýrslu í Breidholti. Hún á gaman fekk fra foreldrum sínum á 17 gildið spalt fyrir bílatræggingu. Þá varð ófærilegt að reka bílinn til að bíllinn fer braðilega að hún ekki fyrir vilgður. Hún æsilegum í vika sem foreldrar hennar hún fer í keppnisferð eina sinborgar spalt. Henni finnast fátt skeiða kaupa bíl.

Hún hefur sett sér markmið við að fá bíl. Tíð ná því annar hríðar með ófærilegum bílatræggingum í hvernig til markmiði er náið.

# Fjárhagssáætlun

A

B



Tekjur : 300 000

Tekjur : 300 000

Bónus : 15 000

Bónus : 15 000

Selja bílinn : 350 000

Útgjöld : 175 000

Strætókort : 59 000

- Matur: 40 000  
 - Lán: 86 000  
 - Trygging - 14 000  
 - Benzin - 20 000  
 - Spærksa - 10 000  
 - Vodafone sponse - 5000

Lán + Trygging : 88 000

Matur : 40 000

Spárm : 323 500

Eftirstöðvar : 478 300

Uppákomur : 20 000

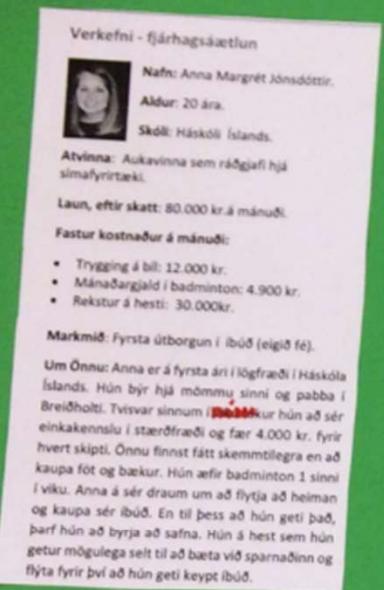
Spánn : 323 500

Eftirstöðvar : 104 910

Eftir 154 892

Hann er í 11 mánuði að safna fyrir ferð til Spáncar.

Ef hann selur bílinn og segir upp Vodafone og Spærksu. Þá á hann nóg fyrir ferð til Spána.



$$\text{Innhoma} = 80.000 \text{ hr.} + 3000 \text{ hr.}$$

$$\text{Afgangur} = 39.208 \text{ hr.}$$

Kostnaður-

$$\text{í hluti} = 48.792 \text{ hr.}$$

$$\text{Hestur} = 30.000 \text{ hr.}$$

# ÁÆTLUN

Hún borgaði bróð  
sínum úlpuna

Þú fékkst úlu bróður þíns lánaða og  
gerðir stórt gat á hana. Þú greiðir honum  
20.000 krónur upp í nýja úlu.

8,5 árum seinna e  
að hún félh ibúð

Afgangur  
fyrir hest og bíl = -18900 hr.

~Anna Margrét Jónsdóttir~

