

MyBRD Net

GHID PRACTIC DE
UTILIZARE A OPTIUNII

Personal Finance Manager

BANCA TA. ECHIPA TA



GRUPE SOCIETE GENERALE

Cuprins

| | | |
|----------|--|-----------|
| | Personal Finance Management | 2 |
| 1 | Setări Personal Finance Management | 2 |
| 2 | Prezentare generală | 3 |
| 2.1 | Imagine financiară | 5 |
| 2.2 | Analiza cheltuielilor - Unde se duc banii? | 5 |
| 2.3 | Buget - Mă încadrez în buget? | 5 |
| 2.4 | Obiective de economisire - Ce îmi doresc? | 6 |
| 3 | Analiza cheltuielilor | 6 |
| 4 | Gestionarea categoriilor | 8 |
| 4.1 | Clasificarea tranzacțiilor | 8 |
| 4.2 | Împărțirea tranzacțiilor | 11 |
| 5 | Buget | 14 |
| 6 | Obiective de economisire | 15 |
| | Contact | 16 |

Personal Finance Manager

Un instrument nou și inovativ care îți oferă posibilitatea de a gestiona veniturile, cheltuielile și investițiile într-un mod eficient.

Uneori finanțele sunt un domeniu aproape străin, jargonul din domeniu nu înseamnă nimic pentru cei mai mulți dintre noi. Prin modulul PFM pe care l-am încorporat în My BRD Net, îți dăm posibilitatea să îți gestionezi veniturile și cheltuielile fără a fi nevoit să cunoști lumea magică a finanțelor.

Ce înseamnă un manager al finanțelor personale? E ca și cum ai avea propriul asistent financiar care îți poate oricând oferi informații exacte, expuse într-un mod prietenos și ușor de înțeles.

1 Setări Personal Finance Management

Activarea opțiunii Personal Finance Manager se realizează din meniul Setări și Informații.

Tot în acest meniu poți selecta din lista conturilor cu care ai subscris la serviciul MyBRD Net pe acelea pe care vrei să le vezi în Personal Finance Manager.

Dacă este selectat cont, înseamnă că:

- soldul va fi calculat în secțiunea „Soldul meu” din Situația financiară
- operațiunile din cont sunt afișate în Analiza cheltuielilor
- operațiunile din cont sunt considerate în Buget

2 Prezentare generală

Prima pagina vizualizată la deschiderea meniului Personal Finance Manager oferă o imagine de ansamblu cu privire la situația financiară din luna curentă.

Interfața PFM-ului este intuitivă, ușor de folosit și îți poate oferi o privire de ansamblu. Prima pagină a PFM-ului conține cele mai importante 4 elemente ale acestuia. Cele patru funcții principale ale PFM sunt afișate în secțiuni separate:

- **Imagine financiară**
- **Analiza cheltuielilor - Unde se duc banii?**
- **Buget - Mă încadrez în buget?**
- **Obiective de economisire - Ce îmi doresc?**

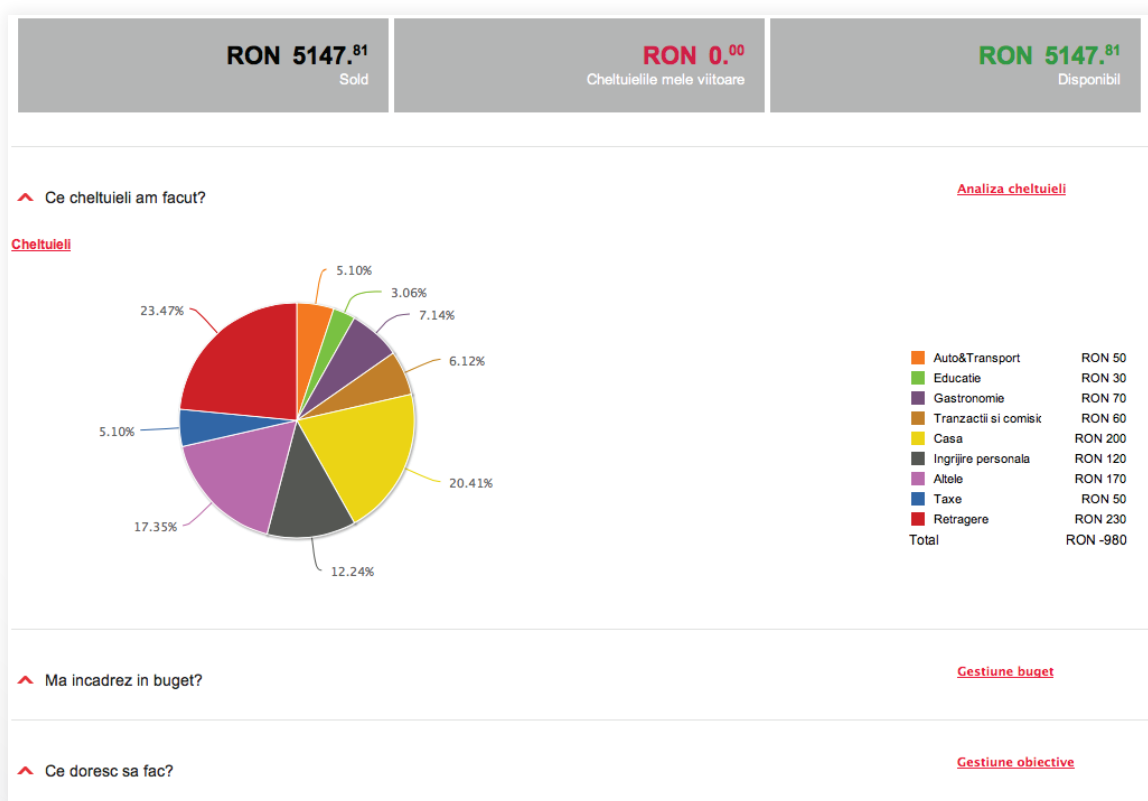


Figura 1
Imagine de ansamblu PFM

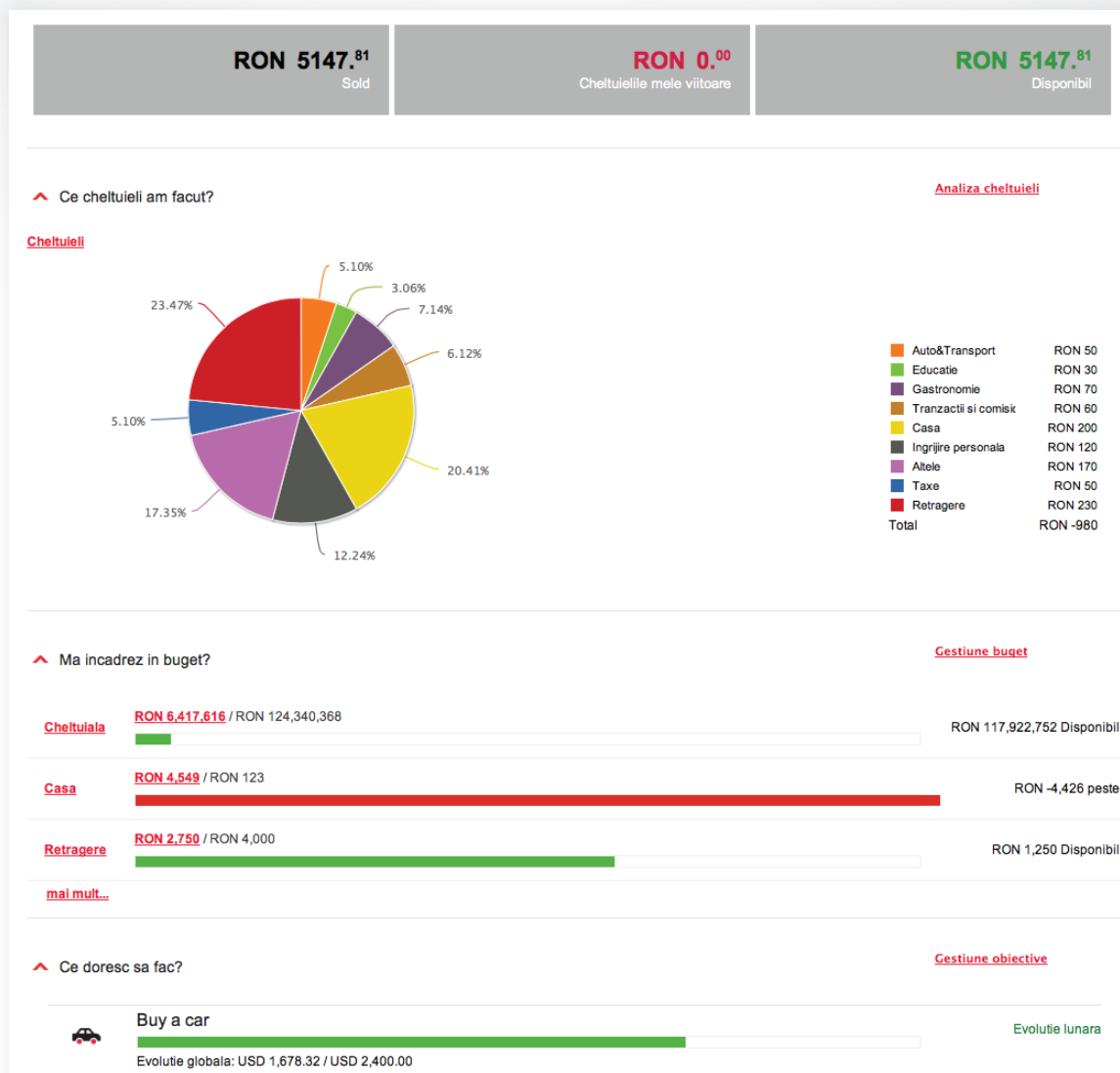


Figura 2
Imagine de ansablu PFM
extinsă

2.1 Imagine financiară

În această secțiune, ai trei casete ce conțin informații de bază:

- **Soldul meu:** afișează soldul disponibil curent, fiind un rezumat al soldurilor conturilor incluse în PFM. Soldul disponibil este afișat în moneda locală.
- **Cheltuieli viitoare:** afișează cheltuielile estimate pentru luna în curs în funcție de istoricul cheltuielilor din PFM.
- **Disponibil de cheltuit:** afișează suma estimată care rămâne disponibilă pentru a fi cheltuită liber. Suma disponibilă de cheltuit este calculată astfel: Soldul meu – Cheltuieli viitoare + Venituri viitoare.

Veniturile viitoare sunt calculate ca suma încasărilor din luna anterioară din categoria „Venit regulat”.

2.2 Analiza cheltuielilor - Unde se duc banii?

Această secțiune este o vizualizare simplificată a funcției Analiza cheltuielilor.

Diagrama pie chart arată cheltuielile din luna curentă împărțite în categorii principale. Această secțiune este poate cea mai importantă din tot PFM-ul pentru că aici poți vizualiza cheltuielile aferente fiecărei categorii și subcategorii.

Pentru fiecare secțiune a diagramei se afișează suma cheltuielilor din acea categorie. Poți selecta o categorie pentru a vizualiza tranzacțiile împărțite pe subcategoriile aferente.

2.3 Buget - Mă încadrez în buget?

Această secțiune este o vizualizare simplificată a funcției Buget și afișează cele mai importante categorii de buget pentru care a fost stabilită o limită și se apropie de atingerea acesteia. Mai multe informații despre bugete găsești în secțiunea dedicată din acest ghid.

2.4 Obiective de economisire - Ce îmi doresc?

Această secțiune este o vizualizare simplificată a funcției Obiective de economisire.

Aceasta arată 5 obiective de economisire (în cazul în care cel puțin 5 există) cu informații de bază despre progresul pe care l-ai făcut în atingerea obiectivului respectiv.

Obiectivele de economisire sunt ordonate în funcție de realizare, în ordine descrescătoare; astfel știi cât de aproape ești de ceea ce îți dorești.

3 Analiza cheltuielilor

Această funcționalitate îți permite să vizualizezi și să analizezi situația actuală și istorică a veniturilor și cheltuielilor tale.

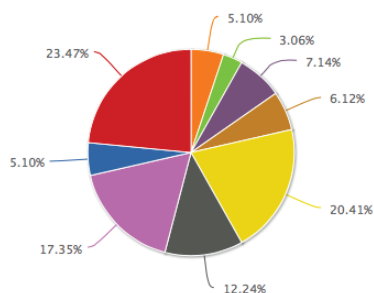
În cadrul PFM acestea sunt împărțite și analizate în funcție de categoria aferentă fiecărei tranzacții.

Ecranul este format din trei secțiuni principale:

- O diagramă ce prezintă structura veniturilor și cheltuielilor în perioada selectată, împărțite în categorii. Diagrama are trei tipuri de vizualizare: pie chart, zonă, și bar.
- Un tabel ce conține lista tranzacțiilor afișate în diagramă. În tabelul sunt afișate caracteristicile tranzacțiilor și cu un simplu clic pe pictograma aferentă categoriei sau opțiunii de divizare a tranzacției, poți schimba categoria manual sau diviza tranzacția în mai multe.
- Posibilitatea de a filtra tranzacții afișate în funcție de opțiunile tale. Astfel, vei vizualiza în diagrama doar acele informații de interes pentru tine.

Analiza

Venituri si cheltuieli



| | |
|-----------------------|----------|
| Auto&Transport | RON 50 |
| Educatie | RON 30 |
| Gastronomie | RON 70 |
| Tranzactii si comisii | RON 60 |
| Casa | RON 200 |
| Ingrjire personala | RON 120 |
| Altele | RON 170 |
| Taxe | RON 50 |
| Retragere | RON 230 |
| Diferenta | RON -980 |

Grafic Pie | Zona | Bar

Perioada:
 Ultimele 7 zile
 Ultimele 14 zile
 Ultimele 30 zile
 Ultimele 60 zile

Alegeți perioada | Setati manual

Conturi: 1 selectat

Tip: Toate

Beneficiar: Toate

Suma: Toate

Marcaj: Toate

Afiseaza tranzactiile ascunse
[Reinitializeaza filtre](#)

| Data | Nume partener | Nume cont | Suma | Categorie | Im... |
|------------|---|-----------------|----------|-----------|-------|
| 14.11.2013 | PetrolB | Cont curent RON | RON -50 | | |
| 22.11.2013 | Centrul de training EDUINFO | Cont curent RON | RON -30 | | |
| 10.11.2013 | Mammut Pub | Cont curent RON | RON -70 | | |
| 19.11.2013 | Petre Pizza & Grill | Cont curent RON | RON -60 | | |
| 29.11.2013 | Tranzactii si comisioane | Cont curent RON | RON -200 | | |
| 14.12.2013 | Soho Spa Masaj | Cont curent RON | RON -120 | | |
| 17.12.2013 | BucNews365 | Cont curent RON | RON -170 | | |
| 19.12.2013 | Taxe locale | Cont curent RON | RON -50 | | |
| 21.12.2013 | Retragere numerar ATM | Cont curent RON | RON -58 | | |
| 21.12.2013 | Retragere numerar ATM | Cont curent RON | RON -58 | | |

Afiseaza 10 elemente pe pagina

Afisare 1 - 10 din 12 Pagina 1 din 2

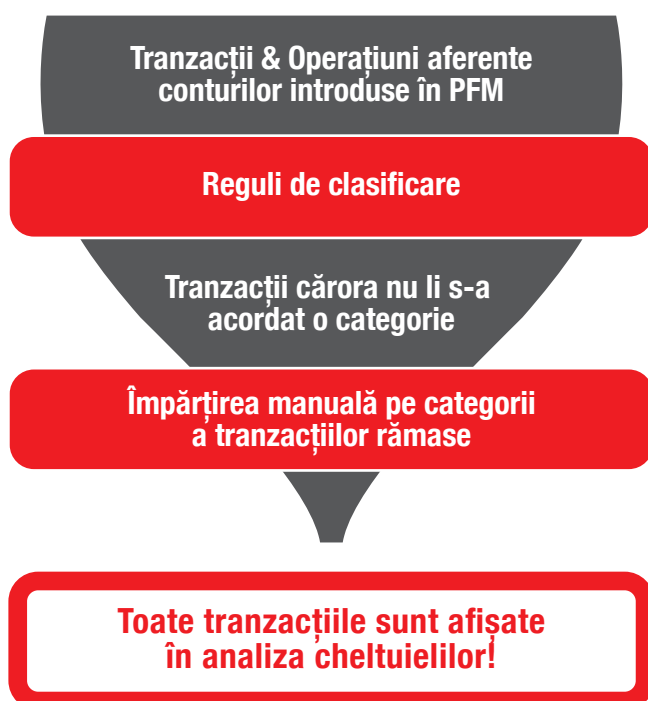
Venituri:RON 0.00Cheltuieli:RON -980.00

Figura 3
Analiza cheltuielilor

4 Gestionarea categoriilor

4.1 Clasificarea tranzacțiilor

Clasificarea tranzacțiilor pe categorii este foarte importantă pentru a putea obține o imagine corectă asupra categoriilor care consumă cele mai mari sume de bani dar și pentru a identifica zone unde cheltuielile pot fi reduse.



Toate sumele ce sunt introduse corect în categorii sunt luate în calcul pentru bugetele pe care le-ai setat.

Prin selectarea iconiței aferente unei tranzacții va apărea un ecran ce va conține detalii despre tranzacția respectivă și lista categoriilor disponibile.

Se poate selecta o categorie și subcategorie:

- În cazul în care tranzacția are deja categorie principală și subcategorie, ambele opțiuni sunt afișate și pot fi modificate oricând

- În cazul în care tranzacția nu este încă clasificată, lista de categorii principale este afișată în funcție de tipul tranzacției (cheltuieli sau venituri). Lista de subcategorii nu este afișată decât după selectarea categoriei principale.
- Selectarea categoriei și subcategoriei este obligatorie

Tot aici poți selecta să se rețină alegerea făcută, bifând opțiunea "Folosiți această categorie data viitoare", după care sistemul creează o nouă regulă-client, cu următoarele caracteristici:

- Tip: tipul tranzacției, cheltuieli sau venituri
- Cont: "Toate"
- Suma: "Nu este dată"
- Nume Partener: "egal" la numele partenerului din tranzacția clasificată
- Descrierea de plată: "Nu este dată"
- Tip tranzacție: "Toate"
- Categorie: cea alocată tranzacției

Noua regulă este adăugată ca prima regulă client și toate regulile anterioare sunt deplasate cu o poziție în jos.

Regulile client sunt create pe baza numelui partenerului, astfel încât, în cazul în care nu există numele partenerului, nu poate fi creată regula client. Din acest motiv, în cazul în care o tranzacție nu are informații Partener, "Folosiți această categorie data viitoare" opțiunea nu este afișată.

Regulile pot fi create sau șterse manual din meniul Gestionare Reguli.



Figura 4
Ecran clasificare tranzacții -
categorie neselectată



Figura 5
Ecran clasificare tranzacții -
categorie principală selectată

Categorii ✕

Data: 09/12/2013

Nume partener: Demo Iona

Suma: USD -4,482.00

Categorisesc tranzactia ca...

Categorie: Distractie [Reset](#)

Subcategorie: Hobby / pasiune [Reset](#)

Ascundeti aceasta tranzactie

Folositi aceasta categorie data viitoare

Marcaj tranzactie

Introduceți denumirea marcajului nou sau incepeti sa tastati pentru a le filtra pe c ▼

Salveaza sau [Renunta](#)

Figura 6
Ecran clasificare tranzacții -
categorie principală și
subcategorie selectate

4.2 Împărțirea tranzacțiilor

Folosind butonul "Împărțire" din lista de tranzacții, poți clasifica o tranzacție în mai multe categorii.

Poți de asemenea să împarți chiar și tranzacțiile deja împărțite. O tranzacție poate fi împărțită în maxim 5 părți.

Următoarele reguli se aplică împărțirii tranzacțiilor:

- nu se poate salva împărțirea până când suma părților nu este egală cu suma inițială a tranzacției.
- nu se poate salva împărțirea până când nu se alocă fiecărei părți o categorie și subcategorie
- nu se poate atribui aceeași categorie și subcategorie pentru două părți

Această funcționalitate poate fi utilizată în special pentru tranzacțiile făcute cu sume cash, caz în care tranzacțiile nu sunt împărțite automat pe categorii.

Impartire ✕

Data: **09/12/2013**

Nume partener: **Demo Iona**

Suma in valuta originala: **USD 4482.0000/ USD 0.0000**

Salveaza sau [Renunta](#) sau [Continuare split](#)

Figura 7
Împărțirea tranzacțiilor -
fără împărțire, categorie
neselectată

Impartire ✕

Data: **09/12/2013**

Nume partener: **Demo Iona**

Suma in valuta originala: **USD 4482.0000/ USD 3500.0000**

Suma: **USD** = **78.0901 %** 🗑️

| | | |
|---------------------|--------------------------|------------|
| Auto&Transport | Educatie | Distractie |
| Gastronomie | Tranzactii si comisio... | Casa |
| Ingrijire personala | Altele | Taxe |
| Retragere | | |

Ascundeti aceasta tranzactie

Salveaza sau [Renunta](#) sau [Continuare split](#)

Figura 8
Împărțirea tranzacțiilor - fără
împărțire, categorie selectată

Impartire ✕

Data: **09/12/2013**

Nume partener: **Demo Iлона**

Suma in valuta originala: **USD 4482.0000/ USD 3500.0000**

Suma: **USD** = **78.0901 %** 🗑️

Auto&Transport

Gastronomie

Ingrijire personala

Retragere

Educatie

Tranzactii si comisio...

Altele

Distractie

Casa

Taxe

Ascundeti aceasta tranzactie

Suma: **USD** = **0.0000 %** 🗑️

⚠️ Valoarea pentru acest camp ar trebui sa fie mai mare de 0

Auto&Transport

Gastronomie

Ingrijire personala

Retragere

Educatie

Tranzactii si comisio...

Altele

Distractie

Casa

Taxe

Ascundeti aceasta tranzactie

Salveaza
sau [Renunta](#)
sau [Continuare split](#)

Figura 9
Împărțirea tranzacțiilor -
adăugarea unei părți noi

Impartire ✕

Data: **09/12/2013**

Nume partener: **Demo Iлона**

Suma in valuta originala: **USD 4482.0000/ USD 4482.0000**

Suma: **USD** = **78.0901 %** 🗑️

Auto&Transport

Gastronomie

Ingrijire personala

Retragere

Educatie

Tranzactii si comisio...

Altele

Distractie

Casa

Taxe

Ascundeti aceasta tranzactie

Suma: **USD** = **21.9099 %** 🗑️

Auto&Transport

Gastronomie

Ingrijire personala

Retragere

Educatie

Tranzactii si comisio...

Altele

Distractie

Casa

Taxe

Ascundeti aceasta tranzactie

Salveaza
sau [Renunta](#)
sau [Continuare split](#)

Figura 10
Împărțirea tranzacțiilor -
împărțire în două părți

Buget

Această funcționalitate îți permite să definești limitele de cheltuieli (bugete) și să urmărești constrângerile bugetare definite.

Stabilirea unui buget este primul pas pe care trebuie să îl urmezi la accesarea inițială a PFM-ului. Poți configura bugete pentru fiecare categorie și subcategorie din analiza cheltuielilor. Bugetele pot fi definite pentru perioade de timp fixe: funcționalitatea îți permite să definești bugete lunare și anuale.

Ai posibilitatea de a modifica oricând bugetul pentru lunile ce urmează, așa că poți mereu planifica zilele celor dragi, sărbători sau vacanțe.

Folosind informațiile PFM de clasificare a tranzacțiilor, sistemul urmărește cheltuielile efectuate pentru fiecare categorie și subcategorie și indică utilizarea bugetelor stabilite de tine.

Pentru a veni în sprijinul tău pentru a defini bugete, funcționalitatea include și previziunea bugetului, care îți sugerează bugetul pe baza istoricului cheltuielilor din PFM.

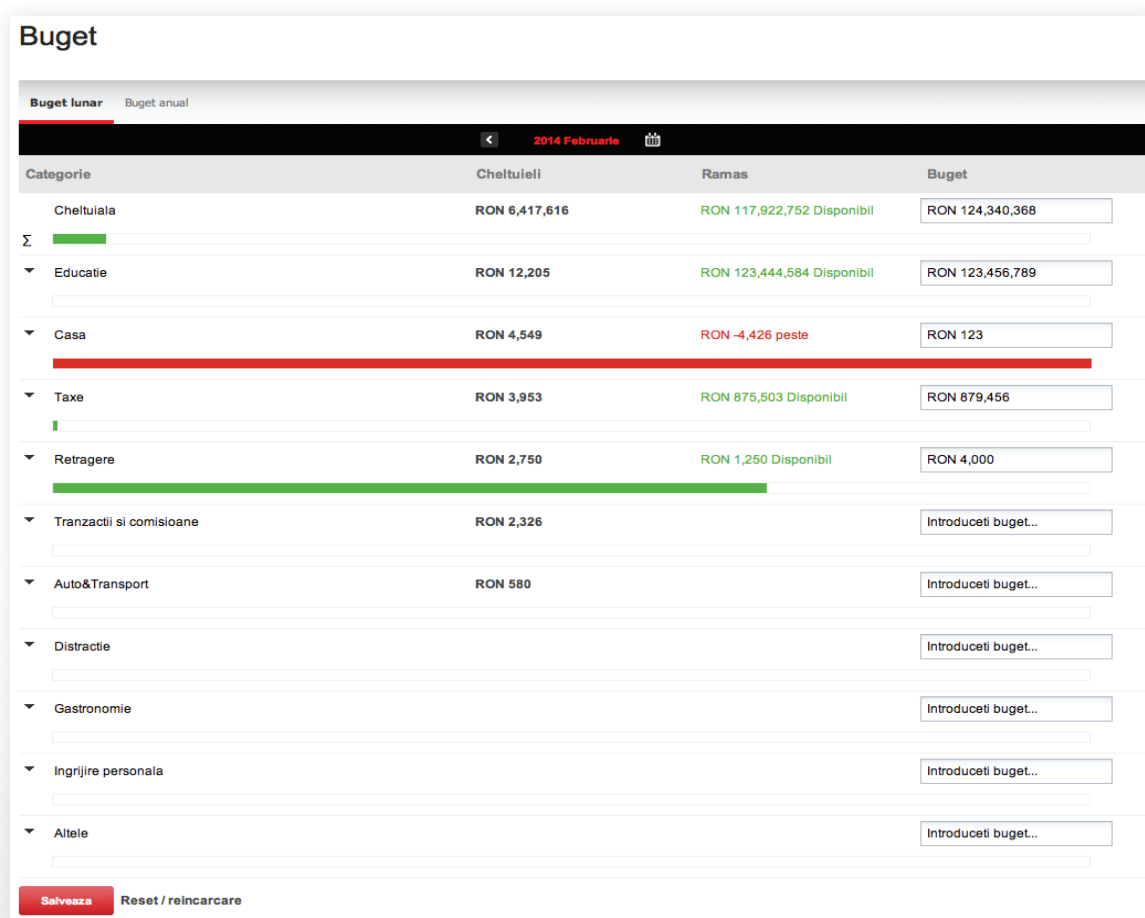


Figura 11
Budget – Lunar

6 Obiective de economisire

Funcționalitatea îți permite să creezi obiective de economisire în funcție de planurile tale.

De câte ori ne dorim ceva nou, dar nu știm dacă și când ni-l vom permite: un aparat foto, un laptop, o vacanță, poate chiar o casă nouă? Toate pot părea vise greu de atins, însă utilizând funcția Obiective de economisire îți vei aduce toate visele mai aproape.

Poți avea două tipuri de obiective de economisire:

- Salvare obiectiv cu un cont atașat: soldul contului este utilizat pentru a afișa progresul obiectivului de economisire.
- Obiectiv de economisire draft: nu a fost selectat un cont atașat obiectivului de economisire în timpul procesului de creare, sau contul a fost eliminat ulterior din listă. Deoarece nu există niciun cont atașat la obiectivul de economisire, progresul va afișa suma zero.

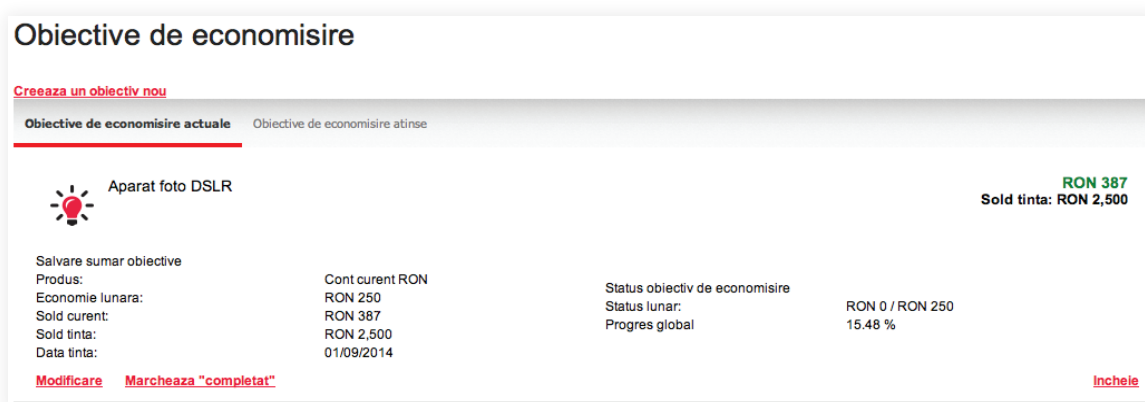


Figura 12
Obiective de economisire

Echipa **BRD Groupe Société Générale** la dispozi ia ta:



Consilierul tău din agen ie

Vocalis

0800.803.803, număr TelVerde gratuit în re eaua Romtelecom



021 302 61 61, număr apelabil din orice re ea de telefonie

***BANCA (*22622)**, număr cu tarif normal, apelabil din re elele de telefonie Orange sau Vodafone



Internet
www.brd.ro