

Raport Anual de Sănătate Financiară

Finanțele Tale. Anul Tău. Totul Clar.

Andrei Exemplu

Data: 21/04/2026

01	Situație Financiară Actuală	1
02	Panou Sănătate Financiară	2
03	Banii Dvs. pe Scurt	3
04	Structura Cheltuielilor Lunare	4
05	Datorii și Libertate	5
06	Rețea de Siguranță	6
07	Proiecție pe 12 Luni	7
08	Obiective Financiare	8
09	Ce Dacă...? Scenarii	9
10	Plan de Acțiune	10
11	Cum Vă Comparați	11

01 Situație Financiară Actuală

Această secțiune cuantifică marja disponibilă după cheltuielile fixe și o compară cu referințele de stabilitate financiară.

INDICATOR	VALOARE	REFERINȚĂ
Excedent Lunar	1.820,00 RON	> 0
Rată de Economisire	30.3%	10-20%
Acoperire de Urgență	2.4 luni	6 luni
Raport Locuință/Venit	13.3%	≤ 28%
Raport Datorie/Venit	5.0%	< 10%
Numărul Libertății Financiare	2.4%	56 ani

Numărul Libertății Financiare: Numărul Libertății Financiare reprezintă de 25 de ori cheltuielile anuale — suma la care randamentele investițiilor ar putea teoretic acoperi costurile de trai. Este un punct de referință pe termen lung, nu un obiectiv imediat. Concentrați-vă mai întâi pe fondul de urgență și eliminarea datoriilor cu dobânzi mari.



- Excedent de 1.820,00 RON/lună (30% din venit) - valoare disponibilă pentru economii sau obiective
- Raportul locuință/venit de 13% este sub referința de 28%
- Acoperirea de urgență de 2.4 luni este sub pragul de 6 luni - total de 10.000,00 RON în rezervă
- Rata de economisire de 30.3% (peste intervalul 10-20% — excelent) - la fiecare 100,00 RON de venit, 30,33 RON rămân disponibili

02 Panou Sănătate Financiară

Scorul global de sănătate financiară bazat pe patru piloni: flux de numerar, fond de urgență, datorii și rata de economisire.



Scor: 80/100 — Adecvat

FLUX DE NUMERAR

30/30



100%

FOND DE URGENȚĂ

10/30



33%

DATORII

20/20



100%

RATA DE ECONOMISIRE

20/20



100%

03 Banii Dvs. pe Scurt

Vedere practică a banilor dvs.: cum se distribuie fiecare 100RON de venit și oportunități imediate de îmbunătățire.

La fiecare 100RON de venit



Locuință: 13RON Alimente: 17RON Restaurante și Takeaway: 5RON Transport: 7RON Utilități: 8RON
Asigurări: 3RON Educație: 3RON Plăți Datorii: 5RON Abonamente: 1RON Cadouri: 2RON
Îmbrăcăminte: 3RON Altele: 3RON Economii: 30RON

Această distribuție arată cum fiecare unitate de venit este repartizată pe categoriile de cheltuieli. Spre deosebire de procente abstracte, oferă o imagine intuitivă — din fiecare 100 câștigați, cât merge la locuință, alimente, economii, etc.

INDICATOR	VALOARE	% VENIT	ZILE LUCRĂTOARE
Locuință	800,00 RON	13.3%	2.9 zile lucrătoare/lună
Excedent Lunar	1.820,00 RON	30.3%	6.7 zile lucrătoare/lună

Zilele lucrătoare traduc fiecare sumă în timpul de muncă necesar pentru a o acoperi, presupunând 22 de zile lucrătoare pe lună.

Economiile Sunt Pe Drumul Cel Bun

Rata de economisire de 30% este sănătoasă. În loc să reduceți mai mult, luați în considerare investiții diversificate după asigurarea fondului de urgență.

Numărul Libertății Financiare

Obiectiv (25x cheltuieli anuale)

1.254.000,00 RON

Progres actual

30.000,00 RON (2.4%) — 56 ani



2%

Numărul Libertății Financiare reprezintă de 25 de ori cheltuielile anuale — suma la care randamentele investițiilor ar putea teoretic acoperi costurile de trai. Este un punct de referință pe termen lung, nu un obiectiv imediat. Concentrați-vă mai întâi pe fondul de urgență și eliminarea datoriilor cu dobânzi mari.

04 Structura Cheltuielilor Lunare

Această secțiune identifică unde se concentrează cea mai mare parte a bugetului, permițând să vezi care categorii absorb mai multe resurse.

CATEGORIE	SUMĂ	%	REF. ROMANIA
Alimente	1.000,00 RON	23.9%	23%
Restaurante și Takeaway	300,00 RON	7.2%	-
Locuință	800,00 RON	19.1%	22%
Utilități	500,00 RON	12.0%	8%
Transport	400,00 RON	9.6%	10%
Asigurări	150,00 RON	3.6%	2%
Educație	200,00 RON	4.8%	2%
Credit Personal	300,00 RON	7.2%	-
Abonamente	80,00 RON	1.9%	2%
Cadouri	100,00 RON	2.4%	-
Îmbrăcăminte	150,00 RON	3.6%	4%
Altele	200,00 RON	4.8%	5%
Total	4.180,00 RON	100%	



- Locuința absoarbe 19% din cheltuielile totale (800,00 RON/lună) - cea mai mare categorie de cheltuieli
- Cheltuielile esențiale totalizează 71% din buget (2.950,00 RON/lună) - costuri fixe inevitabile
- Cheltuielile opționale reprezintă 22% (930,00 RON/lună) - zonă cu marjă de ajustare
- Alimente și transport combinate echivalează cu 33% - a doua cea mai mare zonă de cheltuieli

⚠️ 05 Datorii și Libertate

Această secțiune cuantifică pasivele și ponderea ratelor în venitul lunar.

Credit Ipotecar

TIP DATORIE	SUMĂ DATORATĂ	RATĂ LUNARĂ	RATA DOBÂNZII	TERMEN RĂMAS
Credit ipotecar	200.000,00 RON	1.500,00 RON	7.5%	25 ani

Notă: Rata creditului ipotecar de mai sus este informativă. Deoarece ați indicat cheltuieli de locuință separate, presupunem că nu a fost numărată de două ori.

Credite și Datorii

TIP DATORIE	SUMĂ DATORATĂ	RATĂ LUNARĂ	RATA DOBÂNZII	TERMEN RĂMAS
Credit de consum	5.000,00 RON	300,00 RON	12.0%	19 luni

Notă: termenul declarat (24 luni) diferă de termenul calculat (19 luni) pe baza ratei și a dobânzii.

Ce Înseamnă Asta

497,28 RON

dobândă pe datoria de consum

Noiembrie 2027

data libertății

1.1

zile de muncă/lună pentru datorii

Nivelul de îndatorare este gestionabil. Concentrează-te pe accelerare pentru a elibera cash flow mai devreme.

Calendarul Libertății

	Termen rămas	Total de plătit	Dobândă estimată
Credit de consum	19 luni (1.6 ani)	5.497,28 RON	497,28 RON
Credit ipotecar	300 luni (25.0 ani)	431.365,84 RON	231.365,84 RON
🏆 Libertate totală	300 luni (25.0 ani)	436.863,12 RON	231.863,12 RON

Strategii de Amortizare

Amortizare Anticipată Credit Ipotecar

Ritmul actual

1.500,00 RON/lună timp de 25.0 ani

Total de plătit **431.365,84 RON**

Dobândă plătită **231.365,84 RON**

Amortizare +200,00 RON/lună

1.700,00 RON/lună timp de 17.8 ani

Ani economisiți **7.2 ani**

Dobândă economisită **68.711,10 RON**



- 🏠 Adăugând **200,00 RON/lună** la creditul ipotecar (10% din excedent), economisiți **7.2 ani** și **68.711,10 RON** în dobândă. Fiecare euro suplimentar reduce direct capitalul datorat.
- Datorie totală: 200.000,00 RON (locuință) + 5.000,00 RON (personal) - 205.000,00 RON în pasive
- Raportul datorie/venit de 5.0% (excl. locuință) este sub referința de 10%

EXEMPLU

Scenarii Comparate

Scenariul A — Ritm actual

19 luni (1.6 ani)

Total dobândă **497,28 RON**

Scenariul B — Cascadă +50,00 RON/lună

16 luni (1.3 ani)

Total dobândă **422,64 RON**

Luni economisite **3 luni**

Dobândă economisită **74,64 RON**

Apoi investiți 350,00 RON/lună timp de 3 luni

Economii potențiale acumulate (5% anual)

1.054,38 RON

Impactul Plăților Extra

Calculations based on the 12.0% interest rate.

EXTRA/LUNĂ	TERMEN NOU	LUNI ECONOMISITE	DOBÂNDĂ ECONOMISITĂ
+50,00 RON	16 luni	3 luni	74,64 RON
+100,00 RON	14 luni	5 luni	128,87 RON
+200,00 RON	11 luni	8 luni	202,35 RON



- În loc să cheltuiți 5.497,28 RON pe parcursul a 1.6 ani, amortizați în 1.3 ani și acumulați 1.054,38 RON în economii.
- ★ Prioritate: lichidați creditul de consum mai întâi — rata (12.0%) este mai mare decât cea a creditului ipotecar (7.5%), deci fiecare euro extra economisește mai mult.
- Rata actuală de **300,00 RON/lună** reprezintă **5%** din venitul lunar — echivalentul a **1.1 zile de muncă** pe lună dedicate acestei datorii.
- Efectul Bulgăre de Zăpadă** este un fenomen matematic: fiecare plată peste minim reduce capitalul datorat, micșorând dobânda următoare. Efectul se accelerează — fiecare plată suplimentară are mai mult impact decât precedenta.
- Două abordări comune: **Bulgăre de Zăpadă** — datoria cea mai mică întâi (motivație psihologică); **Avalanșă** — dobânda cea mai mare întâi (cost total minim).

06 Rețea de Siguranță

Această secțiune evaluează rezerva financiară disponibilă, măsurată în luni de acoperire a cheltuielilor curente.

TIP DE REZERVĂ	SUMĂ
Fond de urgență	10.000,00 RON
Investiții	20.000,00 RON
Total	30.000,00 RON

Obiectiv: 6 luni — 10.000,00 RON / 25.080,00 RON

40%

6 luni este ținta standard. Dacă sunteți freelancer, singurul salariat din gospodărie sau lucrați într-un sector volatil, vizați 9-12.

Numai fondul de urgență contează pentru acoperirea în luni. Investițiile sunt excluse — au risc de piață și pot pierde valoare chiar când aveți nevoie de ele.

SCENARIILE DE URGENȚĂ	COST ESTIMAT	ACOPERIRE
Pierderea locului de muncă	4.180,00 RON	2.4 luni
Reparație auto	1.500,00 RON	Acoperit (8.500,00 RON rămas)
Cheltuială medicală	2.000,00 RON	Acoperit (8.000,00 RON rămas)

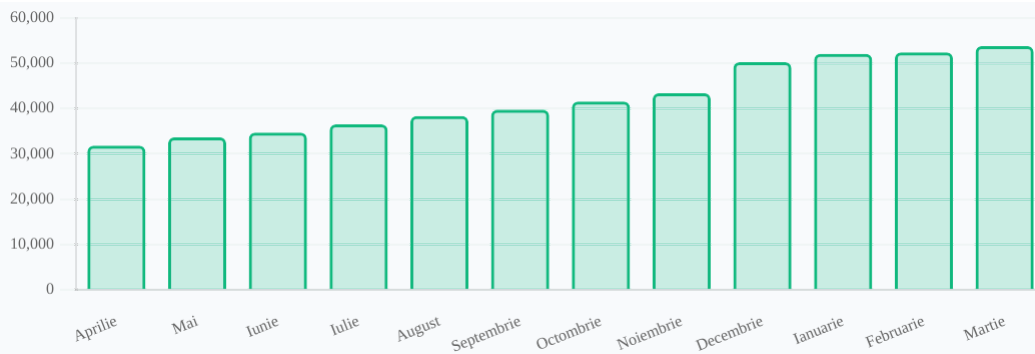


- Fond de urgență: 10.000,00 RON - acoperă 2.4 luni de cheltuieli curente (4.180,00 RON/lună)
- Alte active lichide: 20.000,00 RON - disponibile pentru obiective pe termen mediu/lung
- Acoperire totală: 7.2 luni - valoarea combinată poate susține cheltuieli lunare în această perioadă
- Diferența față de referința de 6 luni: 15.080,00 RON (realizabilă în 8 luni în ritmul actual)

↗ 07 Proiecție pe 12 Luni

Această secțiune proiectează soldul la 12 luni, presupunând menținerea modelului actual de venituri și cheltuieli.

LUNĂ	VENIT	CHELTUIELI	VENIT EXTRA	CHELTUIELI ANUALE	SOLD
Aprilie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Mai	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Iunie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	800,00 RON	1.020,00 RON
Iulie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
August	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Septembrie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	400,00 RON	1.420,00 RON
Octombrie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Noiembrie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Decembrie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	5.000,00 RON	-	6.820,00 RON
Ianuarie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	-	1.820,00 RON
Februarie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	1.500,00 RON	320,00 RON
Martie	6.000,00 RON	4.180,00 RON	-	400,00 RON	1.420,00 RON



- Excedent anual proiectat: 23.740,00 RON (medie de 1.978,33 RON/lună) - presupunând menținerea modelului actual
- Sold final proiectat: 53.740,00 RON - crește cu 79% în raport cu soldul actual de 30.000,00 RON
- Plăți extra incluse: 1 bonusuri/prime (5.000,00 RON total) contabilizate în proiecția anuală

Notă: Proiecția presupune valori lunare constante. Modificările de venit sau cheltuieli vor afecta rezultatele.

EXEMPLU

08 Obiective Financiare

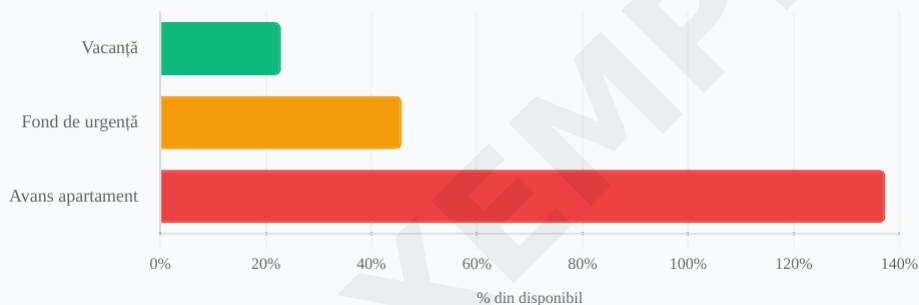
Pentru fiecare obiectiv, calculăm cât trebuie să economisești pe lună și evaluăm dacă este compatibil cu banii rămași după toate cheltuielile.

Pe baza veniturilor și cheltuielilor dvs., aveți în medie 1.820,00 RON/lună disponibil după toate obligațiile (această sumă poate varia de la lună la lună). Să vedem cum se încadrează obiectivele dvs. în această marjă.

● Fezabil: mai puțin de 30% din banii disponibili ● Provocator: între 30% și 60% ● Nerealist: peste 60%

OBIECTIV	SUMA ȚINTĂ	TERMEN	NECESAR/LUNĂ	FEZABILITATE
Vacanță	5.000,00 RON	12 luni	416,67 RON	Fezabil
Fond de urgență	20.000,00 RON	24 luni	833,33 RON	Difil
→ Alternative:	1. Extindeți la 37 luni (546,00 RON/lună)			
Avans apartament	60.000,00 RON	24 luni	2.500,00 RON	Nefezabil
→ Alternative:	1. Lichidați 20.000,00 RON din investiții + 1.666,67 RON/lună timp de 22 luni 2. Ajustați obiectivul la 43.680,00 RON (realizabil cu economiile lunare)			

Notă: lichidarea investițiilor înseamnă renunțarea la randamente potențiale și poate genera taxe sau comisioane. Fondul de urgență (până la 6 luni de cheltuieli) nu trebuie atins.



- „Vacanță”: trebuie să economisești 416,67 RON/lună. Cu 1.820,00 RON/lună disponibil după cheltuieli, este fezabil — folosește doar 23% din banii liberi.
- „Fond de urgență”: necesită 833,33 RON/lună, adică 46% din banii disponibili (1.820,00 RON/lună). Provocator dar posibil cu disciplină.
- „Avans apartament”: ar necesita 2.500,00 RON/lună, dar ai doar 1.820,00 RON/lună disponibil după cheltuieli. Ia în calcul extinderea termenului sau ajustarea sumei.
- Atenție: cele 3 obiective combinate depășesc banii disponibili cu 1.930,00 RON/lună. Sugestie: începeți cu obiectivul cel mai accesibil („Vacanță”) și, odată finalizat, redirecționați suma către următorul.

Notă: Această analiză se bazează pe banii rămași în fiecare lună după toate cheltuielile. Nu ține cont de prioritățile personale sau de schimbările neprevăzute.

⚡ 09 Ce Dacă...? Scenarii

Patru simulări personalizate bazate pe datele dvs. reale — vedeți cum mici schimbări vă pot transforma sănătatea financiară.

● Reducere Cheltuială Principală Conservator

Reduceți cea mai mare cheltuială neesențială

INDICATOR	VALOARE
Valoare actuală → nouă	300,00 RON → 150,00 RON/lună
Excedent nou	1.970,00 RON
Rată nouă economisire	30.3% → 32.8%
Scor nou	80/100 → 100/100
Impact	+1.800,00 RON/an

● Investiți Excedentul Lunar Conservator

Aplicați excedentul în economii sau investiții

INDICATOR	VALOARE
Disponibil/lună	1.820,00 RON/lună
Proiecție anuală	21.840,00 RON/an
Proiecție la 5 ani	~118.292,48 RON (5 ani, 4%/an)
Scor nou	80/100
Impact	+21.840,00 RON/an

● Accelerare Plată Datorie Agresiv

Plătiți mai mult peste rata curentă

INDICATOR	VALOARE
Rată actuală → nouă	300,00 RON/lună → 500,00 RON/lună
Timp economisit	17 → 10 luni
Dobândă economisită	20,00 RON
Scor nou	80/100 → 100/100
Impact	-7 luni

● Creștere Venit ▲ Agresiv

Freelance, side hustle sau renegociere salarială

INDICATOR	VALOARE
Venit extra	+600,00 RON/lună
Excedent nou	2.420,00 RON
Rată nouă economisire	30.3% → 36.7%
Scor nou	80/100 → 100/100
Impact	+7.200,00 RON/an

💡 Cum să interpretați aceste scenarii

- Fiecare scenariu simulează o singură modificare a bugetului dvs. actual — păstrând totul altceva la fel.
- "Health Score" este indicatorul global de sănătate financiară din Secțiunea 02, pe o scară de la 0 la 100. Cu cât este mai mare, cu atât poziția financiară este mai sănătoasă.
- Scenariile conservatoare sunt mai ușor de implementat imediat. Scenariile agresive necesită schimbări mai mari, dar au un impact mai mare.

EXEMPLU

✓ 10 Plan de Acțiune

Acțiuni prioritare ordonate după urgență și impact, pe baza situației dvs. actuale.

Pe baza situației dvs. actuale, iată câțiva pași practici de luat în considerare în lunile următoare.

! Consolidare fond de urgență

Creșterea rezervă la 6 luni de cheltuieli.

Comparație 50/30/20

CATEGORIE	ALOCARE ACTUALĂ	ALOCARE REFERINȚĂ	STARE
Cheltuieli Esențiale	3.350,00 RON (56%)	3.000,00 RON (50%)	!
Cheltuieli Opționale	830,00 RON (14%)	1.800,00 RON (30%)	✓
Economii	1.820,00 RON (30%)	1.200,00 RON (20%)	✓

Regula 50/30/20 este un punct de referință — ajustați țintele la costul dvs. de trai și obiectivele personale.

Calendar de Revizuire

Lunar Revizuire lunară: verificare cheltuieli vs. buget

Trimestrial Revizuire trimestrială: evaluare progres obiective

Anual Revizuire anuală: actualizare raport cu date noi

Următoarea revizuire sugerată: 20/10/2026

Revizuiți acest raport după: schimbare salariu, credit nou, schimbare locuință, naștere copil

11 Cum Vă Comparați

Compararea indicatorilor dvs. cu mediile europene.

INDICATOR	VALOAREA DVS.	ROMANIA	MEDIE UE	STARE
Rată de Economisire	30.3%	5.0%	14.5%	✓
Raport Locuință/Venit	13.3%	18.0%	19.0%	✓
Acoperire de Urgență	2.4 luni	1.5 luni	4.0 luni	!
Raport Datorie/Venit	5.0%	8.0%	10.0%	✓

Coloana Stare compară valorile dvs. cu media UE-27. Surse: INS (Institutul National de Statistica), Eurostat 2024; Eurostat 2024.

EXEMPLU