

Finansijska samoprocena – iskorišćenost finansijskog potencijala

Datum popunjavanja: _____

Uradite finansijsku samoprocenu u nastavku kako biste ispratili kakvo je vaše znanje i postupanje u vezi sa vašim finansijama sada.

Obeležite kvadratić “tačno” kod onih izjava koje se odnose na vas, a one izjave koje nisu tačne samo preskočite (bez obeležavanja).

Najbitnije je da prema sebi budete iskreni, kako biste dobili realnu sliku i kako biste kasnije mogli da pratite svoj napredak.

1. Svestan/na sam svojih finansijskih navika, kao i uverenja, predrasuda i stavova o novcu i kako oni utiču na moje finansijske odluke/stanje	<input type="checkbox"/>
2. Aktivno radim na unapređenju svog mindseta, radim na otklanjanju loših finansijskih navika, kao i sabotirajućih uverenja, stavova	<input type="checkbox"/>
3. Znam kako da objektivno pratim svoju finansijsku situaciju/stanje	<input type="checkbox"/>
4. Imam zapisane konkretne ciljeve, odredio/la sam rok u kojem želim da ih ostvarim i znam koliko novca mi je potrebno za njihovo ostvarenje	<input type="checkbox"/>
5. Imam ušteđevinu – “zlatnu rezervu” – fond za nepredviđene situacije	<input type="checkbox"/>
6. Nemam dugovanja ili ako imam - znam tačno koliko iznosi ostatak mojih dugova, imam plan za njihovu otplatu i aktivno radim na tome da izmirim dugove	<input type="checkbox"/>
7. Ne duguju mi ili ako mi duguju - imam zapisano ko i koliko mi duguje i sa osobama koje mi duguju sam jasno iskomunicirao/la do kada treba da mi vrate dug	<input type="checkbox"/>
8. Ne planiram da se zadužujem ili ako da – znam koji kreditni proizvodi su povoljniji, a koji skuplji, te na šta da obratim pažnju	<input type="checkbox"/>
9. Tačno znam koliko zarađujem i kako se kreću moji prihodi (redovni i povremeni)	<input type="checkbox"/>
10. Tačno znam koliko trošim i kako se kreću moji troškovi (redovni i povremeni)	<input type="checkbox"/>
11. Vodim-beležim-zapisujem redovno sve moje prihode i troškove	<input type="checkbox"/>
12. Imam finansijski plan koji je u skladu sa mojim ciljevima i planom otplate dugova	<input type="checkbox"/>
13. Prihode i troškove ne samo da beležim, već i pogledam na kraju meseca, uporedim ih sa mojim planom i razmotrim da li i kako mogu da bolje rasporedim novac	<input type="checkbox"/>
14. Živim sam/a ili - ako sa partnerom ili u domaćinstvu sa nekim – o finansijama i novcu redovno i otvoreno komuniciramo	<input type="checkbox"/>
15. Nema potrebe da smanjim svoje troškove ili ako ima potrebe - znam kako mogu da smanjim troškove a to i primenjujem da bih (više) uštedeo/la	<input type="checkbox"/>
16. Trošim-raspoređujem novac u skladu sa svojim ciljevima i planovima	<input type="checkbox"/>
17. Ne plaćam suviše naknade i druge pretplatničke-mesečne pakete (bankama, mobilnim, internet, TV, kablovskim provajderima i sl.) koje ne koristim	<input type="checkbox"/>
18. Nema potrebe da povećam svoja primanja ili ako ima potrebe – istražio/la sam mogućnosti i aktivno radim na povećanju svojih primanja i korišćenju mogućnosti za sticanje dodatne zarade	<input type="checkbox"/>

19. Znam kako funkcionišu i jasne su mi razlike između navedenih finansijskih proizvoda: štednja u banci (oročena i po viđenju), dobrovoljni penzijski fondovi, mešovito osiguranje života, investicioni fondovi.	<input type="checkbox"/>
20. Jasno mi je koji su kreditni, štedni i investicioni proizvodi odgovarajući za mene (i moju porodicu)	<input type="checkbox"/>
21. Štedim (a kada imam višak novca, iznad zlatne rezerve, to i ulažem)	<input type="checkbox"/>
22. Prilikom štednje i ulaganja obraćam pažnju da diverzifikujem ulaganje-portfolio (ne držim sva jaja u istoj korpi)	<input type="checkbox"/>
23. Automatizovao/la sam plaćanje računa, otplatu dugova, štednju i investiranje. Kreirao/la sam podsetnike za ona plaćanja koje ne mogu da automatizujem	<input type="checkbox"/>
24. Razmišljam o svojim finansijama ne samo kratkoročno, već i o mojoj finansijskoj budućnosti	<input type="checkbox"/>
25. Činim sve što je u mojoj moći da unapredim svoje finansije	<input type="checkbox"/>

Objašnjenje:

Izbrojite koliko kvadratića ste obeležili, svaki kvadratić koji ste obeležili nosi 4 boda odnosno 4%. Ukoliko ste obeležili 12 polja, vi sada na $12 \times 4\% = 48\%$ koristite svoj finansijski potencijal.

Rezultat:

Broj obeleženih kvadratića: _____ $\times 4 =$ _____ % koristite svoj finansijski potencijal

Dalji koraci:

One izjave i oblasti koje niste obeležili kao „tačne” predstavljaju oblasti kod kojih postoji prostor za unapređenje.

Upravo ćete u ovim oblastima da utvrdite i unapredite svoje znanje kroz moj kurs, predavanja, radionice i konsultacije.

Ovu samoprocenu povremeno uradite iznova kako biste pratili svoj napredak.