



Wellbeing
Sandra Bundur



Sonja Jovanović



Katarina Cvetković

Razumevanje sopstvenih finansijskih okvira

Postavite svoje finansijske ciljeve

Odvojite malo vremena za pisanje konkretnih, dugoročnih finansijskih ciljeva (npr. putovanje Evropom, kupovina nekretnine, školovanje dece, prevremeno penzionisanje...)

Ciljevi će uticati na to kako planirate svoje finansije (npr. vaš cilj je prevremena penzija, zasnivanje porodice, preseljenje ili promena karijere)

Najviše pažnje posvećujete onim ciljevima koji su za vas od najveće važnosti

Možete ih navesti i redosledom kojim želite da ih postignete, ali dugoročni cilj poput štednje za penziju zahteva da radite na tome, istovremeno radeći i na ostalim ciljevima

Postavite kratkoročne ciljeve - kao što je praćenje budžeta, smanjenje potrošnje, nekorišćenje kreditnih kartica.

Kreirajte fond za vanredne situacije: to je još jedan od ključnih faktora finansijskog uspeha i smanjenja stresa

Lični finansijski okvir

Lični finansijski izveštaj

Lični finansijski izveštaj prikazuje neto vrednost za pojedinca - njegovu imovinu umanjenju za njegove obaveze - odnosno, ono što bi ta osoba imala u gotovini ako proda svu imovinu i isplati sve dugove. Ako su obaveze pojedinca veće od imovine, finansijski izveštaj iskazuje negativnu neto vrednost.

Ako pojedinac ima više imovine nego obaveza, na kraju će imati pozitivnu neto vrednost.

Vođenje ažurnog ličnog finansijskog izveštaja omogućava pojedincu da prati kako se njegova finansijska situacija poboljšava ili pogoršava tokom vremena.

Ovo može biti neprocenjiv alat kada osoba želi da promeni svoju finansijsku situaciju ili podnese zahtev za kredit, zajam ili hipoteku.

Znanje gde se finansijski nalaze - omogućava pojedincima da planiraju svoje investicije, svoju budućnost i budućnost svoje porodice.

Pogledaćemo primer ličnog finansijskog izveštaja: