



# Upravljanje osobnim financijama

Antonio Čmelak



## Uvod

- Zaposliti se kod drugoga
  - Izabrati mirovinski fond za II.stup
  - Otvoriti tekući-račun u banci
  - Povremeni, honorarni poslovi (otvoriti žiro-račun)
- Pokrenuti vlastiti posao
  - Poduzetnička ideja i izrada plana
  - Pribavljanje sredstava (kredit)
  - Vođenje računovodstva

# Osobni / kućni budžet

- Svi naši prihodi (sve vrste novčanih primanja) i svi naši rashodi (sve vrste financijskih davanja)
- Prihodi  $\geq$  rashoda



# Primanja



- Redovna, točno znamo kolika i kada
  - plaća, mirovina, naknada za nezaposlenost
  - prihodi od iznajmljivanja, renta na štednju, povremena primanja iz radnog odnosa
- Izvanredni, neočekivani
  - povremeni poslovi, nasljedstvo, povrat poreza, božićnica, igre na sreću



# Troškovi



- Tekući mjesečni troškovi
  - režije, prehrana, kućne potrepštine i ostalo
- Povremeni mjesečni troškovi
  - registracija vozila, školovanje, odjeća i obuća, namještaj, liječenje, odmor
- Ulaganja u trajna dobra
  - štednja za stan, automobil i slično
- Vraćanje postojećih dugova



# Podmirivanje troškova

- Gotovina
- Debitna kartica
- Čekovi
- Internet bankarstvo, PayPal
- Charge (kreditne) kartice
- Kreditiranje (ugovor s bankom, trgovce, revolving kreditna kartica)



## Ciljevi

- Ono što želimo, a nemamo
- Motiviraju nas da se pokrenemo i izvršimo obaveze
- Postizanjem ostvarujemo materijalne, emotivne i tjelesne potrebe
- Različitost ciljeva i njihovog prioriteta





## Vrste ciljeva

- **Kratkoročni**
  - Trebamo ih „odmah“, gotovina ili podizanje kredita
- **Dugoročni**
  - Trebamo „sutra“ te za njih možemo uštediti
- **S prinosom**
  - Trenutno su trošak, ali u budućnosti donose poboljšanje financijske situacije
- **Bez prinosa**
  - Ne donose prinos, ali su važni za kvalitetu života





## Ostvarenje ciljeva

- Povećanjem „ostatka” – razlike prihoda i troškova možemo osigurati brže ostvarenje ciljeva
- Veći „ostatak” nam omogućuje podizanje kredita za ostvarenje „odmah” ciljeva i/ili stvaranje štednje za ostvarenje „sutra” ciljeva



## Povećanje prihoda

- Dodatni povremeni rad
- Honorarni poslovi uz ugovor
- Iskoristiti hobi
- Prodajom nepotrebne imovine
- Privremeno iznajmljivanje stambenog ili skladišnog prostora
- Mudro ulaganje (dionice, obveznice)

**Babysitting**





## Smanjenje troškova

- Promjene ponašanja življenja
- Razmisliti što je „nužno“ i oduprijeti se reklamiranju „must have“
- Za troškove nad kojima nemamo kontrolu napraviti plan (tjedni, mjesečni) i držati ga se
- Štedljivost jer nekontrolirana potrošnja dovodi do problema i prezaduženosti



# Kreditiranje ili štednja ?

- Na kredit plaćamo kamatu – OPREZ
  - Troškovi obrade i osiguranja kredita
  - Promjenjivost uvjeta (kamata, tečaj)
  - Potrošnja budućih prihoda
  - Za ono što je potrebno „odmah”
- Štednja
  - Donosi prinos, kamatu
  - Mudriji način jer osigurava više
  - Za ostvarenje „sutra” ciljeva

# Primjer kredita VS štednja

500,00 kn mjesečno na 5 godina

- KREDIT uz kamatu 8%
  - odmah imamo **24.659,22 kn**
- ŠTEDNJA uz kamatu 2%
  - nakon 5 godina imamo **31.523,68 kn**

Potreban iznos nam je 10.000,00 kn

- KREDIT s kamatom 8% na 5 godina
  - Mjesečno izdvajamo **202,76 kn**
- ŠTEDNJA s kamatom 2% na 5 godina
  - Mjesečno izdvajamo **158,61 kn**

- Što je cilj upravljanja osobnim financijama?
  - uskladiti želje i mogućnosti
  - rješavati životna pitanja u skladu s financijskim mogućnostima
  - dugoročno poboljšati kvalitetu života
- Kako to postići ?
  - bolja educija i informiranost o financijskim uslugama
  - iskorištavanje svih postojećih prilike za povećanje prihoda i smanjenje rashoda
  - mijenjanje ponašanja u cilju unapređenja vaše financijske situacije i uz postizanje svojih životnih ciljeva



# Radionica

- Rad u grupama (od 4 učenika) da bi se složila slagalica osobnih financija





- Podjela početnih postavki:
  - Veličina i struktura porodice
  - Visina primanja
  - Podjela troškova
- Obrasci za izračun s uputama
- Predstavljanje rezultata
- Završna anketa i podjela info materijala

