

DIGIWOMEN

IO3 VET CURRICULUM

MODULE 2

FINANCIAL LITERACY LESSONS

Proračun

OSNOVE PRORAČUNA

Kaj je proračun

Proračun je **ocena prihodkov in odhodkov** v določenem prihodnjem časovnem obdobju in se običajno sestavi in redno ovrednoti.

Proračunise lahko sestavijo za osebo, skupino ljudi, podjetje, vlado in za vse, kar ustvarja in troši denar.

Izboljšanje upravljanja financ in premoženja v vsakdanjem življenju je zelo pomembno. Prva stvar, ki jo morate storiti za optimizacijo upravljanja svojih gospodarskih virov, je: načrtujte svoje življenje in imejte (realne) cilje, ki jih morate doseči.

V zvezi s tem **proračun** postane **orodje strateškega upravljanja**, s katerim je mogoče:

- opredeliti cilje, ki jih je treba doseči,
- razdeliti sredstva, potrebna za njihovo doseganje,
- vzpostaviti časovne in organizacijske metode za njihovo doseganje,
- preveriti skladnost doseženih rezultatov,

pripraviti proračun. proračun omogoča imeti:

- jasen in numerični prevod osebnega ekonomskega stanja
- podrobno analizo nastalih stroškov
- napoved prihodnjih izdatkov
- stalno spremljanje stroškov, ki bo omogočilo zmanjšanje računovodskih tveganj in bo olajšalo postopen doseg zastavljeni finančni cilji (nakup hiše, avtomobila, vodenje podjetja).

Pomembno je sestaviti **vzdržen osebni proračun**, le tako bo mogoče doseči finančno zdravje, ki bo posledično prineslo dobro počutje in prispevalo k spokojnosti.

Če je postavljen proračun preveč tog, ga bo težko dolgoročno uresničevati. Nasprotno, če je preveč prilagodljiv, ne bo dal zelenih končnih rezultatov

. Osnovni elementi proračuna

Tukaj imate seznam glavnih elementov proračuna in njihovo opredelitev.

- **FIKSNI STROŠKI** so vsi stroški, ki ostajajo enaki iz meseca v mesec. Primer stalnih stroškov je najemnina.
- **VARIABILNI STROŠKI** so stroški, ki se lahko spreminjajo iz meseca v mesec, na primer: živila, plin in zabava
- **SKUPNI ODHODKI** so sestavljeni iz vsote vaših fiksnih in prilagodljivih stroškov

- **SKUPNI MESEČNI DOHODEK** je dohodek iz vaše službe ali drugih virov, vključno z dividendami naložb, pokojnine, prejemki socialne varnosti, dohodek od najemnin in drugo.
- **RAZPOLOŽLJIVI DOHODEK** je denar, ki ostane po tem, ko od svojega dohodka odštejete davek na dohodek

. USTVARJANJE PRORAČUNA

Zakaj ustvariti proračun

Ustvarjanje proračuna je koristno, če želite imeti večji nadzor nad svojimi financami in olajšati varčevanje denarja za svoje cilje, zato je pomembno, da najdete način za spremljanje vaših financ, ki vam ustreza.

Ustvarjanje proračuna korak za korakom

Identificirali smo pet korakov, ki vas bodo vodili pri ustvarjanju proračuna:

- 1) Izračunajte svoj neto dohodek** – Izračun plače minus odbitki za davke. To je osnova za učinkovito proračun: v dejstvih lahko na podlagi vaše bruto plače pride do prekomerne porabe, ker bi lahko imeli občutek, da imate na voljo več denarja. Če delate kot samostojni podjetnik, ste samozaposleni ali delavec, imate morda neredne dohodke: ne pozabite beležiti pogodb, računov, plačil, da boste lažje upravljali svoje dejanske prihodke.
- 2) Sledite svojim izdatkom** – seznam vaše fiksne in prilagodljive stroške, da preverite, koliko in za katere kategorije stroškov dejansko porabljate svoje finance
- 3) Postavite si finančne cilje** – Prepoznavanje ciljev vas lahko motivira, da se držite svojega proračuna. Naredite seznam svojih kratkoročnih in dolgoročnih finančnih ciljev. Kratkoročni cilji (1-3 leta) so lahko na primer ustanovitev sklada za nujne primere. Dolgoročni cilji pa lahko trajajo celo desetletja, da se dosežejo. Je na primer varčevanje za upokožitev ali šolanje vašega otroka.
- 4) Naredite načrt** – Trenutek je, da združite vse do zdaj zbrane informacije. Analiza vaših fiksnih in variabilnih stroškov vam bo dala idejo o stroških prihodnjih mesecev. Primerjati jih morate s svojim neto dohodkom in cilji. Na tej stopnji je lahko zelo koristna nastavitve posebnih in realnih omejitev porabe za vsako kategorijo stroškov.
- 5) Prilagodite svojo porabo** – Podrobno poznavanje prihodkov in izdatkov vam omogoča prilagoditve, da se izognete prekomerni porabi in dosežete svoje finančne cilje. Lahko se odločite, da svoje stroške razdelite na stvari, ki jih **potrebujete**, in stvari, ki jih **želite** ter začnete zmanjševati vse nepotrebne stroške v skladu s svojimi prioriteta. Na primer, lahko preskočite obisk kina in si raje ogledate kino doma. Če tudi potem, ko ste zmanjšali stvari, ki si jih »želite«, niste v proračunu, lahko začnete

razmišljati o prilagajanju tudi svojih stalnih stroškov, na primer iskanju stanovanja s cenejšo najemnino.

OCENJEVANJE IN SPREMLJANJE FINANC

Pomembno je, da redno ocenjujete finance, še posebej, če: pride do večjih sprememb v vaših odhodkih in/ali prihodkih; imate nepričakovan strošek, načrtujete pomemben nakup. Dober nadzor nad financami omogoča izvedbo morebitnih popravkov ob pravem času. Spremljanje proračuna in vrednotenje je mogoče doseči s podporo **številnih orodij**, od bolj tradicionalnih do inovativnih, spodaj je nekaj primerov:

- Staromodno, a vedno učinkovito orodje je lahko preprosto **beležnica**. Lahko je dragocen zaveznik za začetek ročnega označevanja računov in za pregled nad prihodki in odhodki, pa tudi za izboljšanje samodiscipline.
- V spletnih trgovinah je mogoče kupiti vnaprej izpolnjene dnevnik računov
- Bolj tehnološka rešitev je uporaba **preglednice** združljive s katero koli napravo, ki jo uporabljate: Google Sheet (www.google.com/sheets/about) in Apple Numbers (<https://support.apple.com/it-it/guide/numbers/tanc33201f3f/mac>) ponujajo predloge, ki lahko pomagajo pri sledenju financ
- Microsoft Excel/Google Documents omogočajo ustvarjanje prilagojenih preglednic. Obstajajo tudi vnaprej strukturirane datoteke, ki jih je mogoče zlahka najti na spletu, kot so Microsoftove predloge: <https://templates.office.com/en-us/personal-monthly-budget-spreadsheet-tm16410113>
- Pametni telefoni in tablični računalniki lahko postanejo odlična finančna podpora zahvaljujoč številnim aplikacijam, ki so na voljo za iOS in Android. Obstaja široka paleta možnosti, vse z uporabnimi funkcijami, intuitivne, prilagodljive. Nekateri od njih lahko ponudijo celo napovedno poročilo. Tukaj imate nekaj primerov aplikacij za proračun:
 - 1) **Loot** – omogoča: izračunati, koliko časa bo trajalo, da dosežemo cilj glede na znesek, ki ga želimo dati na stran; bodite na tekočem z obvestili
 - 2) **Monefy**: če želite imeti stroške pod nadzorom, jih preprosto dodajte, platforma poskrbi za vse ostalo.

- 3) **GoodBudget** - omogoča ustvarjanje različnih kategorij za pravočasno in natančno beleženje tedenskih in mesečnih stroškov. Aplikacija, ki je zelo podrobna in obsežna, vam omogoča tudi deljenje pridobljenih podatkov z vašo družino ali drugimi ljudmi, ki morajo biti seznanjeni z odlyi
- 4) **Fast Budget:** Omogoča spremljanje stroškov za izboljšanje finančnega upravljanja. Preprost za uporabo, s številnimi prilagodljivimi funkcijami daje tudi možnost ustvarjanja več računov, iz katerih lahko črpate stroške, ki bodo nastali.

PRORAČUNSKÉ TEHNIKE

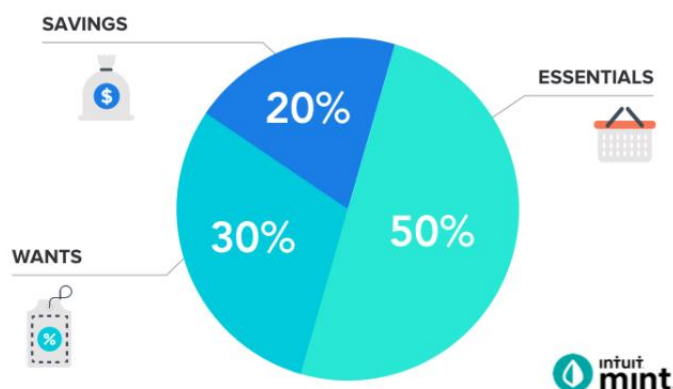
»Metoda 50/20/30« Metoda

varčevanja , ki lahko vsakomur pomaga upravljati svoje račune na preprost in razumen način, je: »Metoda 50/20/30«, ki jo je predstavila Elizabeth Warren, profesorica na Harvardu in Združene države Amerike. senator. Temeljno načelo tega modela temelji na razdelitvi finančnih virov v tri kategorije:

1. 50 % za nujne izdatke,
2. 30 % je treba usmeriti v nepotrebne stroške, ki se štejejo za pomembne,
3. 20 % za varčevalne cilje, naložbe ali za odplačilo dolgov.

Če boste natančno vedeli, koliko porabiti v vsaki kategoriji, se boste lažje držali načrtov in obdržali svojo porabo pod nadzorom.

The 50/30/20 Budget Rule



Vir: <https://mint.intuit.com/blog/saving/how-to-budget/>

Po tem modelu naj bi **50 % dohodka** namenili za pokrivanje **potreb**, in sicer izdatkov, brez katerih ni mogoče: dnevne potrebe, brez katerih bi težko živeli (hrana, najemnina, računi, stroški prevoza, zavarovalne police). , zdravila, plačilo na majhne obroke ...). Če stroški, povezani z osebnimi potrebami, znašajo več kot 50 % skupnega zneska, se lahko odločite, da spremenite nekaj v svojem življenjskem slogu, na primer poiščete ugodnejšega dobavitelja električne energije, poiščete cenejše stanovanje ali se odločite, da omejite uporabo avtomobila. daje prednost javnemu prevozu ali uporabi kolesa. Ko je 50 % dohodka namenjenih nujnim izdatkom, se lahko **30 %** mesečnega dohodka nameni **osebnim potrebam in prostemu času**. To so nenujni izdatki, v katere se odločite vložiti denar, ker vam pripomorejo k boljšemu splošnemu počutju. Na primer: naročnine na telovadnico ali druge športne aktivnosti, obroki v restavraciji, oblačila, naročnine na storitve pretakanja itd. Nenazadnje imamo **20%** mesečnega dohodka namenjenega **varčevanju** za »deževne dni« , za prihodnjo naložbo, osebni projekt ali zmanjšanje morebitnih dolgov. Upoštevanje pravila 50/30/20 omogoča **bolj odgovorno ravnanje z denarjem**, saj lahko z beleženjem vseh stroškov vsakdanjega življenja ugotovite, da nekateri stroški niso tako temeljni, ali pa se odločite, da jih zmanjšate, da ne bi oddaljiti od cilja varčevanja.

Napake **treba izogibati** , so:

- odlaganje proračunske dejavnosti
- , njeno izvajanje na povzetek, delno in nedosledno,
- zapravljanje sredstev in neracionalizacija stroškov.

Metoda ničelnega proračuna

HOW TO CREATE A ZERO-BASED BUDGET	
Total Monthly Income: \$3,250	
Rent	\$1,200
Utilities	\$120
Groceries	\$400
Phone bill	\$80
Gas	\$250
Insurance	\$100
Clothes	\$100
Entertainment	\$150
Charity	\$100
Travel Fund	\$100
Emergency Fund	\$150
Retirement	\$200
Loans	\$200
Misc.	\$100
Amount Left Over: \$0	

Vir: <https://mint.intuit.com/blog/budgeting/zero-based-budgeting/>

Ta metoda temelji na načelu, da mora biti ves proračun kategoriziran.

Razlika med »tradicionalnim« proračunom in proračunom na ničli je v tem, da prvi omogoča, da ostanek denarja ostane na vašem bančnem računu.

Proračun, ki temelji na ničli, namesto tega zahteva, da ta dodatna sredstva premaknete v druge proračunske kategorije (npr.: varčevanje, odplačilo dolga, naložbe ali kakšni drugi cilji).

Cilj proračuna z ničelnim stanjem je dodeliti ves vaš dohodek določenim kategorijam, dokler ne zmanjka denarja: vaš dohodek minus vaši izdatki na koncu vsakega meseca je enak nič.

Prvi korak pri ustvarjanju ničelnega proračuna je sestavljanje seznama vseh kategorij, za katere porabite denar vsak mesec. Ti lahko vključujejo: stanovanje, prevoz, prihranke, živila, račune, razvedrilo itd.

Nato boste morali ustvariti kategorije za svoje finančne cilje, ne glede na to, ali gre za varčevanje ali odplačilo dolgov. Na koncu se morate odločiti, koliko želite dodeliti posamezni kategoriji z analizo vsote, ki jo imate na bančnem računu.

Če uporabite proračun na podlagi nič, uporabite dohodek prejšnjega meseca, da določite, koliko lahko porabite, tako da uporabljate le denar, ki ga že imate, in se ne zanašate na prihodnji dohodek. Zato je načrtovanje proračuna na podlagi nič še posebej koristno za osebe z nefiksnim dohodkom.

Ko vse naštejete, od dohodka odštejete stroške:

- če bodo odhodki večji od vaših prihodkov, boste morali popraviti proračun in zmanjšati stroške ali spremeniti finančni načrt, da boste zaslužili več.
- če vam ostane kaj denarja, ga boste morali razvrstiti v kategorijo, da se izognete porabi za nekaj, kar ni bistveno, in ga namesto tega prihranite za dolgoročni cilj. To je ključno načelo ničelnega proračuna.

Ker imate občasno lahko nepričakovane stroške, boste morali ponovno prilagoditi proračun na podlagi nič, vendar je to povsem v redu, če uporabljate to metodo

Proračunu

KVIZ

1. Kaj je proračun?

- Orodje, s katerim lahko vsak mesec privarčujete 50 %, 20 % ali 30 % svoje plače.
- Strateško orodje, ki vam omogoča izračun zneska prihodnjih prihodkov in odhodkov za doseg finančnega cilja.**
- Orodje, ki vam pove, koliko porabite mesečno.

2. Kaj je pravilo 50/30/20?

- Rešitev za znižanje stroškov po kriteriju 30/50/20.
- Bolj trajnosten način za nadzor nad vašo porabo.
- Metoda varčevanja, ki temelji na razdelitvi proračuna na: nujne stroške (50%), osebne potrebe (30%), prihranke (20%). (✓)**

3. Priprava proračuna omogoča:

- Spremljanje finančnih prihodkov in odhodkov
- Zmanjšanje računovodskih tveganj
- Razporeditev sredstev, vzpostavitev časovnih in organizacijskih metod za doseganje finančnih ciljev.**

4. Kaj je metoda ničelnega proračuna?

- Metoda finančnega načrtovanja, pri kateri začnete z ničelnim proračunom in ga nato povečate
- . Metoda načrtovanja proračuna, ki predvideva razporeditev denarja v kategorije (prihodki, odhodki, prihranki itd.) in katere cilj je, da na koncu vsak mesec je prihodek minus odhodek enak nič**
- . Metoda načrtovanja proračuna, ki temelji na ohranjanju odhodkov na ničli za en mesec

5. . Priprava proračuna ni koristna za finančni uspeh

- Napačno**
- Prav

Načrtovanje proračuna

VIRI ZA TRENERJE

Sledi nekaj predlogov za seznanitev učencev s koncepti in orodji proračuna:

VAJA N.1

Poskusite narediti simulacijo svojega osebnega proračuna z uporabo "metode 50/20/30"

VAJA N.2

Poskusite narediti simulacijo vašega osebnega proračuna z uporabo "metode ničelnega proračuna"

VAJA Št.3:

želite organizirati voden ogled vaše izobraževalne kmetije, vključno z izobraževalnimi dejavnostmi in kosilom za razred, ki ga sestavljajo: dva učitelja in dvajset 11-letnikov - stari otroci. Naredite izračun stroškov, ki jih boste morali imeti (stroški osebja, organizacije, surovin, obrokov, učnih materialov itd.) in pripravite ponudbo za šolo, pri čemer upoštevajte, da mora dejavnost prinesiti finančno korist vašemu podjetju

PREDLOG ZA REFLEKSIJO IN DEJAVNOSTI ZA RAZPRAVO:

- Katera proračunska metoda se vam zdi najbolj primerna? Motivirajte svoje mnenje
- Ali bi vam priprava proračuna v preteklosti pomagala pri boljšem upravljanju vaših finančnih sredstev?

Zakaj?

Finančno načrtovanje

Opredelitev finančnega načrtovanja

V bistvu vsakič, ko se oseba odloči, kako bo uporabila svoje finančne vire za zadovoljevanje svojih potreb, sprejema ekonomsko odločitev.

Finančno načrtovanje je proces, ki vodi posameznika, da analizira svoje potrebe, vključno s potrebami svoje družine, in svoja življenjska pričakovanja na podroben način in minimizira neobjektivne vidike.

Cilji finančnega načrtovanja

Finančno načrtovanje omogoča natančno identifikacijo resničnih potreb in s tem določitev jasnih ciljev za izvajanje finančnih ukrepov.

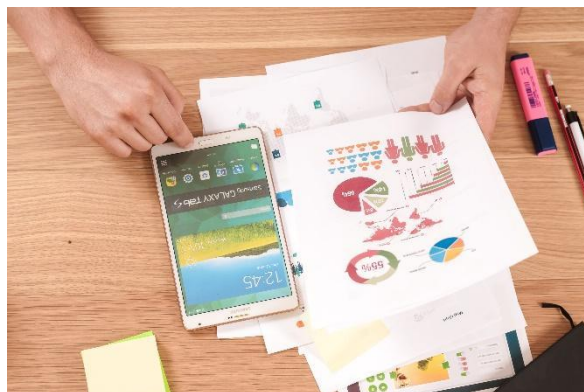
Glavni cilj finančnega načrtovanja je vzpostaviti ravnovesje med prihodki in odhodki ter s tem preveriti in kvantificirati vzdržnost odhodkov.

Pomembni dejavniki, ki jih je treba upoštevati v tem procesu, so:

- doslednost
- spremljanje
- posodabljanje napovedi

Dejansko je običajno precenjevanje prihodkov in podcenjevanje odhodkov.

Razlika med finančnim načrtovanjem in proračunom je v tem, da je prvi sestavljen iz opredelitve cilja, medtem ko je proračun orodje, ki se uporablja za doseganje cilja.



Fotografija [Firmbee.com](https://unsplash.com/photos/jrh5IAq-mls) na [Unsplash](https://unsplash.com/photos/jrh5IAq-mls)
<https://unsplash.com/photos/jrh5IAq-mls>

Pomen finančnega načrtovanja

Finančno načrtovanje omogoča opredelitev strategije, ki jo je treba izvesti, da bi dosegli zastavljene finančne cilje.

Splošni pristop finančnega načrtovanja in priprave proračuna se lahko uporablja tako za kratkoročne kot dolgoročne finančne projekte. Pomembno je, da so finančni cilji specifični in merljivi.

Pravilno finančno načrtovanje in proračun močno pripomoreta k trdnemu finančnemu položaju posameznika, družine ali podjetja.

Za podjetja je podroben in dobro strukturiran finančni načrt izrednega pomena pri predstavitvi poslovanja potencialnim investitorjem, saj jasno prikazuje obvladovanje prihodkov in odhodkov, razume položaj podjetja na trgu, omogoča primerjavo s konkurenti, prepoznavanje šibke in močne točke.

Priprava finančnega načrta

Finančni načrt je dokument, ki vsebuje trenutno denarno stanje osebe in dolgoročne denarne cilje ter strategije za doseganje teh ciljev.

Finančni načrt se začne s temeljito oceno trenutnega finančnega položaja osebe in prihodnjih pričakovanj in se lahko ustvari samostojno ali s podporo profesionalnega finančnega načrtovalca.

Načrt mora biti popoln in prilagojen posamezniku, da odraža posameznikovo osebno, družinsko in poklicno situacijo, pa tudi toleranco do tveganja ter prihodnje cilje in pričakovanja. Finančni načrt se začne z izračunom trenutne neto vrednosti in denarnega toka osebe ter konča s strategijo.

Dejavnost ustreznega finančnega načrtovanja skrbno upošteva različne dejavnike:

- prihodke
- , pričakovane odhodke,
- časovni okvir
- finančne cilje

. Nato je mogoče izračunati prihodek, ki ga morate razporediti za doseganje vsakega posameznega finančnega cilja na tedenski, mesečni, letni ravni.

Pri načrtovanju je pomembno vzpostaviti sklad za nujne primere, ki bi ga morali uporabiti izključno za izjemne situacije in za reševanje nepričakovane izgube denarja, ki bi lahko ogrozila neprenosljive stroške.

Znesek za ta sklad je zelo subjektiven, a na splošno bi moral biti enak mesečnim fiksnim izdatkom treh/šestih mesecev.

Ne pozabite, da finančni načrt za učinkovitost zahteva disciplino in predanost ustaljenim korakom!

Poleg tega je močno priporočljivo ustvariti fizični in/ali digitalni prostor za shranjevanje vseh dokumentov, povezanih s financami, ki jih je mogoče razvrstiti na podlagi različnih meril (npr.: na leto/mesec; abecedni vrstni red, številčni vrstni red itd.).

Primeri dokumentov, ki jih je treba arhivirati, so: davčne napovedi, bančni izpiski, zavarovanja, pogodbe, potrdila, oporoke, listine, naslovi, računi, potrdila, hipoteke.

Dandanes obstaja brezplačna programska oprema, ki avtomatizira organizacijo in pripravo finančnega načrta, kot je:

- **GnuCash** (https://www.gnucash.org/index.phtml?lang=en_US), ki je zelo učinkovita tako za posameznike kot za mala podjetja. finančno upravljanje, saj ima tudi funkcije namenjene poslovnemu računovodstvu. Vmesnik je zelo preprost, funkcionalen in v celoti spoštuje računovodska načela
- **HomeBank** (<http://homebank.free.fr/en/index.php>) prav tako se ta program lahko uporablja tako za finančno upravljanje posameznikov kot malih podjetij. Med funkcijami ponuja možnost ustvarjanja grafike, ki je uporabna za hiter vpogled v trende izdatkov.

finančnem načrtovanju

KVIZ o

1. **Kaj je finančno načrtovanje?**
 - a. Načrt za upravljanje vaših financ, ki ga pripravi vaša banka, ko odprete račun
 - b. Proces, ki vodi posameznika, da analizira svoje lastne potrebe, vključno s potrebami svoje družine, in svoja življenjska pričakovanja na podroben način in minimizira neobjektivne vidike**
 - c. Postopek, ki vodi do prihranka 30 % vaše plače vsak mesec

2. **Cilj finančnega načrtovanja je natančno vedeti, koliko denarja boste imeli po upokojitvi**
 - a. Napačno
 - b. Res

3. **Kaj je finančni načrt?**
 - a. Dokument za načrtovanje vaše plače v prihodnosti
 - b. Dokument, ki prikazuje vaše dohodke in odhodke
 - c. Dokument, ki vsebuje trenutno denarno stanje osebe in dolgoročne denarne cilje ter strategije za doseganje teh ciljev**

4. **Finančni načrt mora vključevati sklad za nujne primere**
 - a. Napačno
 - b. Pravi**

5. **Finančni načrt mora biti:**
 - a. Popoln in personaliziran**
 - b. Približen in personaliziran
 - c. Popoln in prilagodljiv vsem posameznikom

Finančno načrtovanje

VIRI ZA TRENERJE

Nekaj predlogov za seznanitev učencev s finančnim načrtovanjem Sledi:

VAJA N.1

Ustvarite osebni finančni načrt za vas in svojo družino ob predpostavki, da so vaši dohodki vaši dejanski in da želite prihraniti denar, da omogočite svojim dvema da bodo otroci čez 10 let šli na univerzo.

VAJA N.2

Ustvarite finančni načrt za vaše majhno podjetje, ki trenutno proizvaja oljčno olje in želi razširiti dejavnost gojenja sivke za proizvodnjo eteričnih olj za prodajo kozmetičnim podjetjem

Temeljni računovodski koncepti

RAČUNOVODSTVO

Definicija »računovodstva«, ki jo je podal Ameriški inštitut pooblaščenih javnih računovodij, je naslednja:

»Umetnost beleženja, razvrščanja, povzemanja na pomemben način in v smislu denarja, transakcij in dogodkov, ki so delno vsaj finančnega značaja in interpretacija rezultatov letih«

Računovodstvo poleg evidentiranja transakcij in posredovanja finančnega položaja podjetja vključuje tudi analizo in poročanje relevantnih informacij v posebnih dokumentih, imenovanih »računovodski izkazi«.

GAAP – SPLOŠNO SPREJETA RAČUNOVODSKA NAČELA

Odbor za standarde finančnega računovodstva (FASB) v ZDA je ustvaril »Splošno sprejeta računovodska načela (GAAP)«, ki se sklicujejo na skupen sklop računovodskih načel, standardov in postopkov. GAAP je mešanica splošno sprejetih metod beleženja in poročanja računovodskih informacij ter verodostojnih standardov, ki so jih določili sveti politik.

IFRS – Mednarodni standardi računovodskega poročanja

Na mednarodni ravni IFRS – Mednarodni standardi računovodskega poročanja ustrezajo GAAP, sprejetim v Združenih državah.

MSRP upošteva več kot 120 držav, vključno s tistimi v Evropski uniji (EU).

Prvotno so bili IAS – mednarodni računovodski standardi, mednarodni računovodski standardi, ki so bili ustvarjeni leta 1973 kot prvi poskus poenotenja računovodskih pravil po vsem svetu.

Kasneje so bili ti standardi revidirani in prevzeli ime IFRS (Mednarodni standardi računovodskega poročanja), ki so bili uvedeni od leta 2001, potrjeni z uredbo skupnosti znotraj Evropske skupnosti.

Banke, zavarovalnice, finančne družbe in javne družbe morajo upoštevati ta načela. Druga podjetja lahko izberejo to možnost, razen če imajo možnost pripraviti računovodske izkaze v skrajšani obliki.

OSNOVNA RAČUNOVODSKA TERMINOLOGIJA

Letni donos: je dobiček ali izguba naložbe v obdobju enega leta

. **Sredstvo:** predmet z ekonomsko vrednostjo, kot so delnice ali nepremičnine. **Kratkoročna sredstva**- sredstva, ki bodo uporabljena v enem letu (npr. gotovina, zaloge). **Osnovna sredstva** – tista, ki lahko podjetju prinašajo koristi več kot eno leto (npr. stroji, zemljišča).

Nakupni načrt: načrt za prepoznavanje in upoštevanje dejavnikov, kot so stroški, značilnosti in izbire pri nakupu.

Kapital: finančno sredstvo in njegova vrednost, kot sta denar in blago. Obratna sredstva so kratkoročna sredstva minus kratkoročne obveznosti.

Kapitalski dobiček: dobiček, ki izhaja iz prodaje naložbe za več denarja, kot ste zanjo plačali.

Kapitalska izguba: izguba, ki izhaja iz prodaje naložbe za manj, kot ste zanjo plačali.

Računovodske metode: računovodstvo na podlagi nastanka poslovnega dogodka – dohodek se evidentira, ko je zaslužen, odhodki pa nastanejo. Gotovinsko računovodstvo – prihodki in odhodki se evidentirajo v trenutku, ko so plačila dejansko prejeta ali poslana.

Terjatev: Vsota, ki jo dolgujejo vaše stranke, potem ko je bilo blago in/ali storitev dostavljeno in/ali uporabljeno

Obveznost: Vsota, ki jo dolgujejo upnikom, dobaviteljem itd., v zameno za blago in/ali storitve, ki so jih dostavili.

Bilanca stanja: finančno poročilo, ki podaja bistvo sredstev in obveznosti podjetja ter lastniškega kapitala v določenem času.

Izkaz denarnih tokov: izkaz denarnih tokov podjetja prikazuje ravnotežje med zneskom zasluženega denarja in porabljenim denarjem.

Finančni izkaz: dokument, ki poroča o finančnih transakcijah podjetja ali osebe. Trije najpomembnejši računovodski izkazi za podjetja so: bilanca stanja, izkaz denarnih tokov in izkaz poslovnega izida

Glavna knjiga: Popolna evidenca finančnih transakcij v celotnem življenju podjetja.

Račun: dokument, ki ga prodajalec izda kupcu in na katerem so navedene količine in stroški izdelkov in/ali storitev, ki jih je zagotovil prodajalec.

:Vnos v dnevnik, ki beleži finančne transakcije v kronološkem vrstnem redu.

Izkaz poslovnega izida (izkaz poslovnega izida): Finančni izkaz, ki povzema uspešnost podjetja s pregledom prihodkov, stroškov in odhodkov v določenem obdobju.

Finančno računovodstvo: poroča informacije o uspešnosti podjetja vlagateljem in kreditom.

Upravljalvsko računovodstvo: upravljavcem zagotavlja finančne podatke za razvoj poslovanja

OSNOVNI KONCEPT RAČUNA

- **Poslovni subjekt:** Podjetje je ločeno od lastnika. Računovodske evidence je treba voditi ločeno od osebnih finančnih zadev lastnika.
- **Koncept merjenja denarja:** V računih je treba evidentirati samo poslovne transakcije, ki jih je mogoče izraziti v denarju (denarna merska enota). Druge vrste transakcij se lahko evidentirajo ločeno
- **. Dvojni vidik:** je metoda računovodskega vnosa, ki vključuje hkratno evidentiranje poslovnih operacij na dveh nizih kontov za opredelitev prihodka določenega upravnega obdobja in nadzor finančnih gibanj. Vsaka operacija se torej zabeleži dvakrat. Bilanca stanja podjetja temelji na dvojnem vnosu, ki je predstavljen s shemo nasprotujočih si razdelkov, imenovanih v žargonu "dati" in "imeti"
- **. Koncept stroškov:** vsa sredstva, ki jih subjekt evidentira, morajo biti evidentirana na stroški pridobitve sredstva (njihova zgodovinska vrednost). Osnovna sredstva podjetja se evidentirajo po nabavni vrednosti v prvem letu obračunavanja. Kasneje se ta sredstva evidentirajo zmanjšana za amortizacijo. Pri tem se ne upošteva dvig ali padeč tržne cene. Koncept velja samo za osnovna sredstva.
- **Koncept delujočega podjetja:** Predpostavlja, da bo podjetje med naslednjim proračunskim obdobjem in po njem izpolnilo svoje trenutne načrte, uporabilo svoja

obstoječa sredstva in še naprej izpolnjevali svoje finančne obveznosti, ne da bi bilo prisiljeno prenehati delovati in likvidirati svoja sredstva ob »požarni prodaji«. cene.

- **Koncept obračunskega leta (ali obračunskega obdobja):** vsako podjetje izbere določeno časovno obdobje za dokončanje cikla računovodskega postopka – na primer mesečno, četrletno ali letno – glede na fiskalno ali koledarsko leto.
- **Koncept ujemanja:** za vsak vnos prihodkov, evidentiranih v danem obračunskem obdobju, je treba zabeležiti enak vnos odhodkov za pravilen izračun dobička ali izgube v danem obdobju.
- **Koncept realizacije:** dobiček se prizna šele, ko je zaslužen. Predplačilo ali plačana provizija ni dobiček, dokler blago ali storitev ni dostavljena kupcu.

RAČUNOVODSKE KONVENCIJE:

- **Konservativnost:** ko sta na voljo dve vrednosti transakcije, se zabeleži transakcija nižje vrednosti, da se dobiček ne preceni
- **. Doslednost:** sprejemanje istih računovodskih načel iz enega obdobja v drugo računovodskega cikla, tako da za izračun dobička in izgube se uporabljajo enaka načela.
- **Ustreznost:** vsa pomembna dejstva morajo biti zabeležena v računovodstvu, vključno z vsemi pomembnimi podatki in brez nepomembnih informacij
- **. Popolno razkritje:** razkritje vseh informacij, tako koristnih kot škodljivih za komercialno podjetje, ki imajo materialno vrednost upnikom in dolžnikom.

temeljnih računovodskih konceptih

KVIZ

1. **Kaj so »SPLOŠNO SPREJETA RAČUNOVODSKA NAČELA« GAAP?**
 - a. **Skupni sklop računovodskih načel, standardov in postopkov za beleženje in poročanje računovodskih informacij, ustvarjen v ZDA**
 - b. Dokument, ki navaja, ali je finančno računovodstvo podjetja priznal Odbor za standarde finančnega računovodstva ZDA
 - c. Vodnik za podjetja, ki pojasnjuje vse korake, ki jih je treba narediti finančno računovodstvo

2. **Kaj pomeni akronim MSRP?**
 - a. Interaktivna podpora
 - b. **za finančna poročila Mednarodni standardi računovodskega poročanja**
 - c. Povzetek mednarodnih finančnih rezultatov

3. **Ali se v Evropski uniji upoštevajo MSRP?**
 - a. da
 - b. Ne

4. **Kaj je bilanca stanja?**
 - a. Dokument, ki ga pripravijo podjetja za načrtovanje prihodkov in odhodkov za naslednje sončno leto
 - b. Dokument, ki podrobno prikazuje ves dobiček, ki ga je podjetje ustvarilo v celotnem življenju
 - c. **Finančno poročilo, ki podaja bistvo sredstev in obveznosti podjetja ter lastniškega kapitala v določenem času**

5. **. V skladu s »konceptom poslovnega subjekta«:**
 - a. podjetje in njegov lastnik predstavljata edinstven subjekt in računovodske evidence je treba hraniti skupaj
 - b. **. Poslovanje je ločeno od njegov lastnik. Računovodske evidence je treba hraniti ločeno od osebnih finančnih zadev lastnika**
 - c. podjetja se lahko odloči, ali bo svoje in poslovne računovodske evidence vodil skupaj ali ločeno

6. Kateri računovodski konvenciji ustreza definicija »prevzem istih računovodskih načel iz enega obdobjadrugemu računovodskega cikla, tako da se za izračun dobička in izgube uporabijo ista načela« se nanaša na?
- a. Doslednost
 - b. Ustreznost
 - c. Popolno razkritje

E-bančništvo

Elektronski prenos sredstev

Sistem, ki omogoča varen, hiter in priročen prenos denarja med računi, bankami in finančnimi organizacijami ter podjetji in posamezniki, se imenuje “**Elektronski prenos sredstev (EFT)**” .

EFT se imenuje tudi na druge načine, kot so: bančno nakazilo, kreditno nakazilo, bančno nakazilo.

EFT vključuje veliko različnih vrst operacij, najpogostejše pa so:

- Dvigi denarja z bankomatov (ATM)
- Prenosi z debetno ali kreditno kartico, tako na terminalu kot na spletu
- Prenosi denarja z računa kupca na račun kupca. prodajalec. Ta operacija je pogosta pri spletnem nakupovanju in je alternativa plačilnim karticam.
- Neposredna vplačila ali izplačila s strani stranke.
- Neposredna obremenitev na bančni račun (npr. ob avtorizaciji se računi samodejno plačajo z bančnega računa).
- Spletna elektronska nakazila, ki jih opravijo stranke z različne platforme elektronskega bančništva
- Takojšnja plačila
- Mobilna plačila
- Prenosi virtualne valute

Bankomat - bankomat Bankomat - avtomatski

bankomat je:

elektromehanska naprava, ki dovoljuje pooblaščenim uporabnikom, običajno z uporabo strojno berljivih plastičnih kartic, dvig gotovine s svojih računov in/ali dostop druge storitve, kot so poizvedbe o stanju, prenos sredstev ali sprejemanje depozitov. Bankomati se

lahko upravljajo prek spleta s sprotnim dostopom do avtorizacijske baze podatkov ali brez povezave¹



Vir: <https://unsplash.com/>

Fotografija [Giovannija Gagliardi](#) na [Unsplash](#)

Odvisno od bankomata je mogoč širok nabor operacij, kot so:

- dvig gotovine (v skladu z dnevnimi/mesečnimi zgornjimi mejami)
- poznavanje stanja in spremljanje gibanja njihovih bančnih odnosov
- polnjenje predplačniških kartic in kredita za mobilne telefone
- opravljati različne vrste plačil, račune za plin, donacije itd.
- polagati plačilne čeke in denar

Za poslovanje s kreditno/debetno kartico je potreben dostop s PIN-om (Personal Identification Number). Pozor: če trikrat vnesete napačen PIN, lahko kartico blokirate zaradi suma kraje.

V Evropi so bankomati skoraj združljivi: katera koli kartica bo delovala na katerem koli bankomatu, vendar je vedno priporočljivo, da uporabite bankomat banke, kjer imate račun, ali omrežje vaše banke: dvig na bankomatu drugega bančnega omrežja lahko pomeni dodatne provizije. Če dvigujete gotovino v tujini, upoštevajte, da se valuta preračuna na podlagi menjalnega tečaja, ki ga določi banka, ki je lastnik bankomata – to ni vedno priročno – in pogosto obstaja provizija za dvig denarja v drugi valuti.

Mednarodni prenosi

¹ CPSS Glosar - Glosar izrazov, uporabljenih v plačilnih in poravnalnih sistemih, marec 2003, Banka za mednarodne poravnave, 2003: https://www.bis.org/cpmi/glossary_030301.pdf

Mednarodni denarni prenos se izvede, ko se denar pošlje z računa v eni državi na račun v drugi državi. Nakazilo je možno prek bank in spletnih aplikacij podjetij, specializiranih za prenos denarja. Hitrost, provizije in menjalni tečaji se razlikujejo od ponudnika do ponudnika in so dejavniki, ki odločajo o izbiri, upoštevajoč prednosti in slabosti. Na primer na **spletu bančno nakazilo** je zelo varna metoda za pošiljanje denarja, vendar je lahko dražja od drugih možnosti in denar lahko pošljete samo na druge bančne račune. Nakazilo prek **ponudnika denarnih nakazil** na spletu bi lahko bilo cenejše in hitrejše od banke, vendar v mnogih primerih dvigi gotovine niso mogoči.

Delovanje je enostavno: banki ali storitvi za nakazilo denarja navedite svoje podatke in podatke prejemnika nakazila ter znesek denarja, ki ga želite poslati. Banka ali denarno nakazilo bo denar pretvorilo v valuto ciljne države (če je primerno) in ga poslalo vašemu upravičencu.

Odkvisno od vrste ponudnika storitev, ki ga izberete: morda boste lahko pošiljali sredstva prek spleta, prek mobilnih aplikacij, po telefonu ali osebno in prejemniku nakazila.

Mednarodna bančna nakazila

Mednarodna bančna nakazila so možna prek bančnih omrežij, kot je **SWIFT** – Društvo za svetovno medbančno finančno telekomunikacijo. Preko standardiziranega sistema kod varno prenaša informacije in navodila.

SWIFT vsaki finančni organizaciji dodeli edinstveno kodo, ki ima 8 ali 11 znakov, znano kot identifikacijska koda banke ali **BIC** (znana tudi kot **koda SWIFT**)

. BIC se uporablja za izvajanje prenosa denarja med subjekti, zlasti mednarodnimi.

. BIC je sestavljen iz števil in je edinstveno povezan z banko.

Znaki kode dajejo informacije o finančni instituciji, kot sledi:

Prvi štirje znaki: koda ustanove

Naslednja dva znaka: koda države

Naslednja dva znaka: koda lokacije/mesta

Zadnji trije znaki: neobvezni, vendar jih organizacije uporabljajo za dodelitev šifre posameznim poslovalnicam.

Danes je za mednarodna nakazila koda IBAN najpogosteje zahtevana v Evropski uniji, poleg tega pa je najsodobnejša.

Kratka IBAN pomeni mednarodno številko bančnega računa in poleg podane kode BIC IBAN vključuje tudi podatke o bančnem računu. IBAN je sestavljen iz do 34 alfanumeričnih znakov, dvočrkovne kode države, dveh kontrolnih števk in do 30 znakov, ki so specifični za državo. IBAN je vseevropski standard, ki poskuša rešiti ta vprašanja. Tipične kontrolne številke zagotavljajo preverjanje celovitosti, da se zagotovi, da je preostali del številke tehnično pravilen – npr. nobena številka ni bila zgrešena. Pri elektronskih nakazilih naj bo IBAN zapisan kot neprekinjen niz, zaradi berljivosti pa je pogosto natisnjen v blokih s štirimi znaki.

E-bančništvo

KVIZ

1. Kaj je elektronski prenos sredstev (EFT)?

- a. Bančni račun, ki omogoča mednarodno nakazilo denarja
- b. Sistem, ki omogoča varen, hiter in udoben prenos denarja med računi, bankami in finančnimi organizacijami ter podjetjem in posameznikom**
- c. Stroj, ki ga morajo posamezniki kupiti za izvajanje mednarodnih plačil

2. Kaj pomeni kratica ATM?

- a. Aktivno sledenje denarja/Active Tracking Money
- b. Samodejni prenos denarja/Automatic Transfer Money
- c. Bankomat/Automated Teller Machine**

3. Kaj lahko storite prek bankomata?

- a. Ustvarite finančni načrt glede na vaše finančne potrebe in cilje
- b. Obiščite spletne strani vseh mednarodnih bank
- c. dvigovanje gotovine, poznavanje stanja in spremljanje gibanja njihovega bančnega odnosa, polnjenje predplačniških kartic in dobroimetja za mobilne telefone, izvajanje različnih vrst plačil, polog plačil in denarja**

4. Čemu je koda BIC/SWIFT?

- a. za izvajanje prenosa denarja med subjekti, zlasti mednarodnimi**
- b. odpreti bančni račun v drugi državi Evropske unije
- c. za avtomatsko razdelitev vaših prihodkov in stroškov na spletu

5. IBAN je sestavljen iz do 34 alfanumeričnih znakov, dvočrkovne kode države, dveh kontrolnih števil in do 30 znakov, ki so specifični za državo.

- a. Prav**
- b. False

Varčevanje in Naložbe

PRIHRANEK

Prihranki so denar, ki ga ima posameznik kot preostanek, potem ko se dejanski stroški odštejejo od njegovih razpoložljivih prihodkov v določenem časovnem obdobju.

Jasno je, da lahko tisti, ki so bolj spretni pri porabi in bolj pozorni na upravljanje svojih financ, nakopičijo več prihrankov, medtem ko tisti, ki ne delajo finančnih načrtov in se bolj zanašajo na posojila in kredite, da "speljejo konce s krajem", malo verjetno, da bi lahko dali na stran dodatnega denarja.

Dobro je vedeti, da je privarčevani denar mogoče ovrednotiti: če vlagate v finančne produkte, lahko povečate svoj dohodek.

Kako prihraniti? Nekaj nasvetov

Načrtujte

Če ugotovimo, da ob koncu meseca ni veliko denarja, ki bi ga dali na stran, sta lahko dva razloga: ali so naši prihodki res prenizki ali pa ne izvajamo dobrega finančnega načrtovanja.

V drugem primeru je mogoče ukrepati, da bi poskušali izboljšati svoje finančno upravljanje.

Fiksni stroški, kot so najemnina in komunalni računi, ni mogoče odpraviti.

Če pa želite prihraniti denar, je še vedno mogoče razmisliti o možnosti selitve v cenejšo nastanitev ali v cenejši kraj, prav tako je priporočljivo občasno primerjati tarife dobaviteljev elektrike, plina itd. da preverite, ali katero drugo podjetje ponuja boljše cene.

Bolj pa bi morali biti pozorni na izdatke, ki niso nujni, a so vseeno del našega vsakdana, na primer: restavracije, kinodvorane, nakupi neživiljenjskih stvari.

V času gospodarske stiske bi morali tovrstne stroške odpraviti; če želimo prihraniti denar, je preprosto koristno mesečno načrtovati, koliko je mogoče zmanjšati te izdatke, da se ne prikrajšamo za vse družabno, kulturno in hobijsko življenje ter – hkrati – določimo, na stran nekaj denarja.

Izberite

Učinkovit način za merjenje dodatne porabe je skrbno pretehtanje vsakega nepotrebnega nakupa glede na to, kako dolgo vas bo osrečeval.

Dejstvo, da moramo opraviti ta razmislek, nam bo pomagalo, da pred nakupom dobro premislimo. Prvi korak je, da za vsak nakup, ki ga nameravate opraviti, ocenite, koliko vas bo osrečil z uporabo lestvice vrednosti, na kateri je 1 najmanj in ustreza "Nisem zelo zadovoljen", 10 pa je največ in je enakovredno "Izredno Srečno".

Vseh stroškov, ki ne dosegajo vsaj ocene 6 od 10, sploh ne bo treba upoštevati.

Drugi korak zahteva, da ocenite trajanje sreče, povezane z nakupom, in jo merite v urah: dlje ko bo užitek izhajal iz njega, bolj se bo splačalo narediti ta strošek. Na primer, užitek, povezan z dopustom, četudi drag, lahko traja dlje kot sreča, povezana z nakupom kosa oblačila.

Nazadnje bo treba na podlagi ocen, opravljenih v 1. in 2. koraku, sprejeti končno odločitev glede izvedbe zadevnih izdatkov ali ne.

Ni treba posebej poudarjati, da ta metoda najprej zahteva, da ste zelo pošteni do sebe!

Motivirajte se

Poleg tega je za motivacijo za varčevanje lahko koristno, če se varčevanja lotite kot izziv s samim seboj in ga spremenite skoraj v »igro«.

Da, lahko si na primer postavite cilj, da v enem tednu ne boste porabili več kot 70,00 €, ali pa se tudi najbolj ambiciozni odločijo, da ne bodo porabili niti 1,00 € v določenem dnevu.

Drage stare metode

Najbolj klasičen način, ki ga vsi poznamo že od otroštva, je dajanje denarja na stran s polnjenjem hranilnika. Gre za izjemno preprosto, a tudi izjemno učinkovito metodo, ki vam omogoča, da zberete majhne vsote tudi v kratkem času. Zlasti za tiste, ki uporabljajo gotovino, je morda koristno, če drobiž na koncu vsakega dne dajo v hranilnik. Tisti z ambicioznejšimi varčevalnimi cilji se lahko odločite tudi, da v hranilnik položite bankovce majhnih apoenov, kot je – na primer – 5 €.

Da bi se izognili skušnjavi, da bi vzeli denar iz hranilnika, je seveda dobro uporabiti takega, ki ga ni mogoče odpreti, ne da bi ga popolnoma zlomili, in ga nameravate zlomiti samo na določen datum (na primer po šestih mesecih) ali ko ni več prostora za vložiti več denarja!

Še ena dobra in starodavna navada je, da si zabeležimo vse stroške, ki so narejeni tako v

gotovini kot s kreditno/debetno kartico, in si zapišemo tudi morebitne stroške, ki se samodejno odštejejo od bančnega računa (na primer računi, če ste to metodo izbrali pri svojem dobavitelju). Beležnica bo dovolj, a danes obstaja veliko digitalnih orodij in aplikacij, ki nam pomagajo spremljati stroške, ki smo jih naredili: o tem smo govorili v 1. lekciji in 2. lekciji tega modula o finančni pismenosti.

Previdno s plastičnim denarjem

Dandanes je običajna praksa uporaba kreditnih in debetnih kartic za udobnejše nakupe, ne da bi morali nositi denar s seboj, brez tveganja, da bi ga zmanjkalo in ... brez omejitev porabe. Da, ravno v tem je bistvo: če želimo privarčevati, nam tako imenovani »plastični denar« ne pomaga! Zato je dobra navada, da za nakupe s kartico določite prag, ki ga ne smete preseči

NALOŽBE

Za investicijo se je potrebno obrniti na usposobljenega strokovnjaka, ki nas lahko podpira in vodi pri izbiri.

A še preden stopimo v stik s finančnim svetovalcem ali banko, si moramo zastaviti nekaj vprašanj, in sicer:

- Kakšni so moji naložbeni cilji?
- Ali sem pripravljen tvegati?
- Kako dolgo bom vlagal?
- Kakšna so moja pričakovanja glede donosa?

Natančna opredelitev naložbenega cilja je temeljni korak. Dobro premislite, kaj vas motivira za vlaganje. Želite dodatno pokojnino? Ali želite nameniti vsoto denarja za prihodnost svojih otrok? Ali želite prihraniti denar za nakup stanovanja v prihodnosti?

Preden investirate, si je dobro zapomniti, da naložba z ničelnim tveganjem ne obstaja in da lahko glede na vrsto naložbe obstajajo tveganja. Načeloma velja, da višji kot je pričakovani donos, večja so tveganja.

Zato se morate najprej vprašati, koliko ste tolerantni na tveganje in drugič, ali in v kolikšni meri ste finančno sposobni prenesti morebitno izgubo denarja ali celo popolno izgubo vloženega kapitala.

Another aspect to take into consideration is the investment period: the longer the money is tied up, the greater the return from which one will be able to benefit. But you need to be careful: if you then want or are forced to withdraw the money before the set deadline, you can face penalties or even lose part of the interest.

Drug vidik, ki ga je treba upoštevati, je naložbeno obdobje: dlje ko je denar vezan, večji je donos, ki ga lahko izkoristimo. Vendar morate biti previdni: če boste nato želeli ali bili prisiljeni dvigniti denar pred postavljenim rokom, vas lahko doleti kazen ali celo izgubite del obresti.

Svetovanje pred investicijo

Pred podpisom kakršne koli naložbene pogodbe je treba v celoti razumeti vse vidike, tveganja in klavzule. Zato morate pozorno prebrati celotno pogodbo, vključno s klavzulami, napisanimi z drobnim tiskom, mirno analizirati vse prednosti in slabosti, prositi finančnega svetovalca za razjasnitev dvomov in ne bojte se postavljati vprašanj. Seveda morate pred sklenitvijo naložbene pogodbe upoštevati tri glavne elemente naložbe:

kakšen je donos; kako tvegan je naložbeni produkt; kako dolgo traja investicijsko obdobje ter kakšni so načini in posledice prekinitve pogodbe.

Ne pozabi:

- Razmislite mirno in naj morebitne dvome razjasni finančni svetoalec
- Primerjajte pogoje različnih finančnih produktov in poiščite tistega, ki najbolj ustreza vašim potrebam
- Podrobno analizirajte pogoje izbranega produkta
- Preverite, kakšna je potrebna zaveza v smislu varčevanja in ali je ta zaveza združljiva z

vašimi naložbenimi cilji

- Bodite pozorni na pogoje izpusta in predčasnega zaprtja

Varčevanje in naložbe

KVIZ

1. Kaj so prihranki?

- a. Denar, ki ga zaslužiš brez dela
- b. Denar, ki vam ga banka da kot nagrado za odprtje računa tam
- c. Denar, ki ga ima posameznik kot preostanek, potem ko se dejanski stroški odštejejo od njegovih/njenih razpoložljivih prihodkov v določenem časovnem obdobju.

2. Naložbena tveganja:

- a. Načeloma velja, da višji kot je pričakovani donos, večja so tveganja.
- b. So enaki nič
- c. So vedno zelo visoki

3. Naložbeno obdobje

- a. To je nepomemben vidik, saj ga lahko spremenite kadar koli želite brez kakršnih koli posledic.
- b. Pomembno je, ker – na splošno – dlje kot je denar vezan, večji je donos, od katerega lahko nekdo izkoristi
- c. Ob podpisu investicijske pogodbe ni obvezno določiti obdobja naložbe

4. Katera so glavna vprašanja, ki si jih morate zastaviti pred naložbo?

- a. Kakšni so moji naložbeni cilji? Ali sem pripravljen tvegati? Kako dolgo bom vlagal? Kakšna so moja pričakovanja glede vrnitve?
- b. Ali imam dolgove? Ali imam kredite? Ali imam posojila? Ali imam dohodek?
- c. Kakšne so moje zaposlitvene perspektive? Kakšni so moji načrti za prihodnost?

5. Finančni svetovalec naj sprejme odločitev o vaših naložbah v vašem imenu

- a. Prav
- b. False