

Chestionar de evaluare a stării financiare

Nr. crt.	Întrebarea	Adevărat (1)	Fals (0)
1.	Aveți un plan financiar SCRIS personal pentru anul în curs?		
2.	Folosiți zilnic un sistem de înregistrare ÎN SCRIS sau ELECTRONIC pentru veniturile și cheltuielile personale sau pe familie?		
3.	Aveți un plan financiar SCRIS, pentru cel puțin următorii 5 ani?		
4.	Nu aveți nici un credit pentru nevoi personale.		
5.	Economisiți bani în fiecare lună?		
6.	Nu aveți un credit ipotecar/imobiliar pe o perioadă mai mare de 10 ani.		
7.	Aveți o asigurare de viață?		
8.	Investiți într-o pensie privată facultativă (pilonul III)?		
9.	Aveți un fond de rezerve financiare care să acopere cheltuielile lunare pe o perioadă de minim 3 luni?		
10.	Aveți cel puțin o sursă de venit pasiv (pentru care nu munciți direct: chirie, drepturi de autor, dividende, etc.)?		
11.	Dețineți minim o proprietate imobiliară în afara locuinței?		
12.	Aveți în portofoliu acțiuni, obligațiuni sau titluri la fonduri mutuale?		

Pentru fiecare răspuns "Adevărat" acordați-vă câte un punct. Adunați punctele obținute. Nota finală este

Nota	Descrierea viitorului financiar
1-4	Aveți șanse foarte mari să aveți parte de un faliment financiar personal. Obiceiurile financiare pe care le aveți vă dau o direcție financiară ambiguă, fără viziune și obiective clare.
5-8	Sunteți pe drumul cel bun, aveți bazele pentru o stabilitate financiară personală pe termen lung. Păstrați-vă obiceiurile bune și îmbunătățiți permanent zonele financiare la care ați răspuns "fals" în chestionar
9-12	Excepțional, sunteți foarte aproape de a obține stabilitatea financiară personală. Dacă rezolvați aspectele la care ați răspuns "fals" cu siguranță veți obține stabilitatea financiară pe termen lung.