

HANDBOOK

2016

CELMAI
BUNIAN
FINANCIAR

Eusebiu Burcaș

Intro

Se pare că "povestea crizei" financiare a rămas deja în praful memoriei noastre și ne avântăm din nou, cu entuziasm, către un nou ciclu de creștere economică.

Câteva bănci au relansat creditul de nevoi personale, nu cu buletinul de data asta, ci pe baza adeverințelor de venit generate de ANAF.

Este natural ca fiecare dintre noi să ne stabilim obiective și să ne facem planuri pentru anul care tocmai a început.

Pentru asta, îți pun la dispoziție un **model simplu** de analiză și setare a planului financiar personal. Aplicarea modelului și realizarea planului durează maxim două ore. Este foarte important să-ți aloci timp pentru a parcurge fiecare dintre cele 3 etape: Analiza, Obiectivele și Acțiunile. Toate acestea împreună, aplicate consecvent, te vor conduce la atingerea obiectivelor tale financiare și la modelarea comportamentului tău în relația cu banii.

Alocă-ți timpul necesar pentru întocmirea acestui plan și urmează zilnic ceea ce ți-ai propus să realizezi din punct de vedere financiar. Vei vedea destul de repede rezultatele fiecărei etape și vei fi motivat(ă) să mergi mai departe.

Eusebiu Burcas

ANTRENORUL DE BUNĂSTARE



ÎNTREBAREA 1.

Ce realizări ai avut, pe plan financiar, în 2015?

Întrebări de sprijin:

Ai câștigat bani în fiecare lună? Care este suma totală pe care ai reușit să o câștigi în anul 2015? Ți-ai achitat la timp ratele la bancă pentru credite? Cum ai reușit acest lucru? Ai reușit să returnezi integral o datorie mică sau una mai consistentă în anul 2015? Ce achiziții importante ai reușit să faci în 2015? Ai alocat timp pentru analiza fluxurilor tale financiare și a comportamentelor tale? Da? Cât timp pe săptămână? Cum te-ai dezvoltat personal și ce sume ai investit pentru asta în 2015? Ai economisit o anumită sumă de bani în 2015? Ai investit bani în imobiliare sau în acțiuni în anul care a trecut?

Posibile răspunsuri:

Am găsit noi surse de venit. Am câștigat peste suma pe care mi-am propus-o inițial. Am făcut o analiză și am refinanțat creditul ipotecar. Am făcut un buget personal și nu am mai cheltuit din banii firmei. Am investit într-un teren. Am început să fac investiții la bursă și am un portofoliu de 5.500 Euro.



Blank area for writing answers.

ÎNTREBAREA 2.

Ce nu ai realizat pe plan financiar în anul care a trecut?

Întrebări de sprijin:

Ai câștigat mai puțin decât ți-ai propus? Ai făcut noi datorii? Nu ai folosit un buget personal pentru a gestiona mai eficient banii și a afla unde se duc aceștia lunar? Nu ai reușit să identifici noi surse de venit? Ai investit în acțiuni și din cauza emoțiilor ai vândut în pierdere? Nu ai economisit nici un leu? Ai cheltuit foarte mult pe lucruri fără valoare? (ex. distracție, haine, accesorii, etc.)

Posibile răspunsuri:

Nu am câștigat nici pe departe atât cât mi-am propus. Am cheltuit toți banii câștigați. Tot ce economisesc într-o lună cheltuiesc la prima ieșire în oraș. Nu am folosit nici o formă de evidență a cheltuielilor. Nu am reușit să rambursez tot creditul pentru nevoi personale. Am fost în vacanță și mi-am cheltuit toate economiile.



ÎNTREBAREA 3.

Ce lecții ai învățat din punct de vedere financiar?

Întrebările de sprijin:

Ce ai aflat despre tine în relația cu banii? Ai pierdut un prieten bun din cauza banilor? De ce? Ar trebui să fii mai disciplinat financiar?

Ai grija de banii tăi așa cum ți-ai dori? Cum te comporti în fața impulsurilor de cumpărare nechibzuite? Ai un mecanism de protecție? Care sunt cele mai importante lucruri învățate anul trecut despre investiții? Creșterea impozitelor și taxelor ți-a dat un impuls privind creșterea veniturilor tale?

Posibile răspunsuri:

Dacă eu nu am grijă de banii mei nimeni nu va avea. Dacă rămân fără sursa actuală de venit nimeni nu are grijă de mine. Sistemul pensiilor de stat este falit. Trebuie să faci economii și investiții pentru a avea bani la pensie. Consumul fără moderație dăunează grav obiectivelor financiare. Banii dați cu împrumut dăunează grav sănătății relației cu datornicul.



ÎNTREBAREA 4.

Ce te împiedică să fii împlinit financiar?

Întrebările de sprijin:

Nu poți să câștigi mai mult? Simți cum ți se scurg banii printre degete lună de lună? Ți-e frică să nu pierzi și bănuții adunați cu greu?

Pe ce cheltui banii pe care-i câștigi muncind din greu?

De ce nu investești? Ce te oprește? De ce nu investești în acțiuni/obligațiuni sau fonduri mutuale? Crezi că este nevoie de foarte mulți bani pentru a investi în imobiliare? Ce părere ai despre persoanele bogate? Te mulțumești cu cât ai acum? Ai impresia că a fi bogat este sinonim cu hoția, evaziunea fiscală și exploatarea nemiloasă a angajaților?

Posibile răspunsuri: Sunt leneș sau mai degrabă comod(ă). Nu mă pot mobiliza să fac un plan. Mi-e frică să investesc - cred că este prea riscant pentru mine. Cheltuiesc mai mult decât câștig. Nu fac economii absolut deloc.





ÎNTREBAREA 5.

Care vor fi principalele zone focus, pe plan financiar?

Întrebările de sprijin

Te gândești să-ți cumperi o casă sau să o renovezi pe cea actuală? Te preocupă planul tău de pensie și ce venituri vei avea atunci? Ești interesat(ă) de investiții și îți dorești să începi să investești? Ai făcut ceva economii și ai vrea să le investești? Vei începe o afacere proprie în acest an? Vrei să investești în dezvoltarea ta profesională să ieși o nouă certificare? Ai dori să fii voluntar și să faci donații celor mai puțin norocoși decât tine? Plănuiești să ai anumite cheltuieli majore anul acesta? (Ex. rata reziduală leasing; avans pentru casă/mașină; o nouă mașină, etc.)

Posibile răspunsuri

Vreau un apartament mai mare. Vreau să-mi fac un plan de pensie pentru mine și soț/soție. Voi începe să investesc în imobiliare. Voi contracta o asigurare de viață. Voi face o excursie în Tibet. Voi începe programul de certificare internațională în management de proiect. Voi achiziționa o mașină de teren. Etc.



ÎNTREBAREA 6.

Ce obiective financiare ai pentru anul 2016?

Atenție! Orice obiectiv, fie el și unul financiar are nevoie să îndeplinească minim cinci condiții pentru a se numi obiectiv. Mai exact trebuie să fie SMART. Vom defini în cele de mai jos ce înseamnă fiecare din cele cinci condiții.

Specific. Descrie cu lux de amănunte și exprimă exact ceea ce îți dorești (ex. o mașină de teren Mercedes G Class 300, de culoare neagră, 3 uși, motorizare pe benzină, anul fabricației: 2000 sau mai recent, tracțiune integrală 4x4)

Măsurabil. Exprimă cantitativ dimensiunile obiectivului. Câte bucăți, zile, cu ce preț, etc. (valoarea mașinii va fi de maxim 15.000 Euro)

Asumabil. Motivul pentru care vrei să realizezi acest obiectiv; De ce l-ai face? Ce anume te poate mobiliza să-ți atingi obiectivul? (ex. Voi participa cu această mașină în Campionatul Național de Offroad și la acțiuni umanitare)

Realist. Este acest obiectiv realizabil? Ai sau poți mobiliza resursele necesare atingerii acestui obiectiv? (Ex. Am cash 10.000 de Euro și prin vânzarea mașinii actuale mai obțin încă minim 6.000 Euro)

Timp limită. Exprimă în termeni concreți data până la care îmi propun să realizez acest obiectiv (ex. până la data de 15 aprilie 2016)

Pentru zonele principale de acțiune identificate la pasul 6 vei identifica unul sau mai multe obiective financiare de realizat în anul 2016. Nu uita., fiecare din obiective trebuie să fie SMART!

Întrebările de sprijin:

Ce obiective financiare ai pentru investițiile tale? Care sunt obiectivele financiare pe planul economiilor personale? Ce obiective financiare îți propui în zona afacerilor? Care sunt obiectivele financiare în privința creditelor pe care le ai? Ce obiective ai în privința comportamentului tău financiar? Ce ai vrea să înveți în ce privește finanțele personale în anul care urmează? Cum vei asigura veniturile necesare familiei tale în 2016? Ce obiectiv ai stabilit în ce privește sănătatea ta financiară?

Obiectivele tale (minim 3 – maxim 12 obiective)





ÎNTREBAREA 7.

Cum vei acționa spre atingerea obiectivelor financiare pe 2016?

Aceasta este cu siguranță partea cea mai dificilă a proiectului nostru. Odată ce ai stabilit obiectivele financiare, verifică încă o dată dacă acestea sunt definite clar și au termene limită de realizare. Listează obiectivele într-un tabel ca și cel atașat (vezi secțiunea resurse gratuite de pe situl www.burcash.ro) și defalcă fiecare obiectiv în acțiuni lunare sau săptămânale necesare pentru atingerea obiectivului.

Exemplu: Dacă până la finalul anului 2016 îți dorești să economisești 1.200 Euro, asta înseamnă că în fiecare lună vei economisi 100 Euro pentru ca la final să ajungi la suma dorită.

Întrebările de sprijin: Ce activități sunt necesare pentru atingerea fiecărui obiectiv? Ce faze sunt neapărat necesare pentru a finaliza obiectivul? Care este succesiunea logică, în timp, a acestor faze? Când va fi desfășurată fiecare activitate în parte? Ai nevoie de resurse suplimentare pentru atingerea acestui obiectiv? Care este durata estimată pentru realizarea obiectivului dorit? Ce vei face cu planul de acțiune?

De îndată ce îl termini de redactat și ești mulțumit de modul în care vei evolua din punct de vedere financiar în anul 2016 te rog să listezi pe o coala A4 sau chiar A3 acest **Plan de Acțiuni** și apoi să-l afișezi într-un loc vizibil. Este foarte important să vezi aceste obiective în fiecare zi și să te gândești cum poți să le realizezi.

Pentru că ai depus efort să elaborezi acest plan și te interesează evoluția ta financiară, pentru orice informații suplimentare sau detalii privind modul de elaborare al planului financiar personal, te rog să mă contactezi.

Nu uita că pe situl www.burcash.ro/resurse-gratuite poți găsi un exemplu de plan de acțiune.

2016 Cel Mai Bun An Financiar
Eusebiu Burcaș
antrenorul de bunăstare

www.burcash.ro

email: contact@burcash.ro

tel: +40 740 075 710