

# AUTODIAGNOZA FINANSOWA

## ANALIZA MOJEJ KONDYCJI FINANSOWEJ

**Przypisz każdemu ze stwierdzeń odpowiedź TAK/NIE/ lub NIE DOTYCZY (pytanie 7,14,15 oraz 16)**

1. Mam plan finansowy na przyszłość, którego się trzymam T/N
2. Wiem dokładnie na co wydaję pieniądze T/N
3. Znam swoją wartość netto i obliczam ją co najmniej raz na pół roku T/N
4. Po otrzymaniu wynagrodzenia w pierwszej kolejności odkładam konkretną kwotę np. na konto oszczędnościowe T/N
5. Zawsze planuję wydatki i trzymam się ustalonego budżetu T/N
6. Wiem gdzie posiadam zobowiązania (banki, instytucje) i ile dokładnie pozostało mi do spłaty T/N
7. Otwarcie rozmawiam o finansach z partnerem/partnerką (o wydatkach, zobowiązaniach, oszczędnościach) T/N/ND
8. Nie mam większych zmartwień związanych z pieniędzmi T/N
9. Nigdy nie obawiam się, że zabraknie mi pieniędzy T/N
10. Zawsze planuję z wyprzedzeniem wydatki nieregularne (np. odkładam na ten cel co miesiąc pieniądze) T/N
11. Stale zwiększam swoją wiedzę w zakresie finansów osobistych i stosuję tę wiedzę w praktyce T/N
12. Rzadko kupuję pod wpływem emocji T/N
13. W kwestii finansów zawsze koncentruję się na rozwiązaniach T/N
14. Bardzo rzadko pożyczam pieniądze od rodziny, znajomych T/N/ND
15. Korzystam z kredytów tylko w konkretnym i wcześniej ustalonym celu (remont, zakup auta itp.) T/N/ND
16. Nigdy nie ukrywam przed partnerem/partnerką kredytów/pożyczek/kart kredytowych/debetów T/N/ND
17. Zawsze korzystam z listy zakupów i trzymam się planu T/N
18. Planuję posiłki bo wiem, dzięki temu zaoszczędzam czas i pieniądze T/N
19. Mam stworzony fundusz awaryjny na niespodziewane wydatki ( 2000 -3000 zł ) T/N
20. Mam poduszkę finansową (minimum 3 krotność swojego wynagrodzenia) T/N

**1. ILOŚĆ ODPOWIEDZI „TAK”:**

**2. ILOŚĆ ODPOWIEDZI „NIE”:**

**Jakich odpowiedzi masz więcej?**

**Jeśli wszystkie Twoje odpowiedzi są twierdzące (TAK), to oznacza,** że masz dużą świadomość finansową i ustalony kierunek działań. Twoje decyzje finansowe są przemyślane i zaplanowane. Systematycznie odkładasz pieniądze na przyszłość. Rzadko kupujesz pod wpływem emocji, ponieważ nie masz takiej potrzeby. Po prostu kupujesz to, czego chcesz lub potrzebujesz. Jest to dla Ciebie naturalne, a dzięki umiejętności zarządzania pieniędzmi nie musisz liczyć każdej złotówki. **BRAWO!**

**Jeśli Twoje odpowiedzi w większości są twierdzące (TAK), to oznacza,** że masz już pewną świadomość finansową, jednak są obszary, nad którymi warto popracować. Może zwiększasz

wiedzę w zakresie finansów, ale masz trudność z wprowadzeniem tej wiedzy w praktyce? A może są obszary takie jak planowanie zakupów czy posiłków, które uważasz za nieistotne, a w rzeczywistości mogłyby korzystnie wpłynąć na Twoje finanse? Dlatego przeanalizuj, w jakich stwierdzeniach odpowiedziałś/odpowiedziałaś „NIE”. Czego konkretnie dotyczą? Co możesz zrobić, aby Twoje działania finansowe przynosiły jeszcze większe korzyści? **SZUKAJ DALSZYCH ROZWIĄZAŃ I TRZYMAJ SIĘ USTALONEGO PLANU!**

**Jeśli Twoje odpowiedzi to 50/50 (taka sama ilość odpowiedzi „TAK” oraz „NIE”) to oznacza, że prawdopodobnie w Twoich działaniach związanych z pieniędzmi brakuje stabilizacji i spokoju. Z jednej strony widzisz potrzebę planowania wydatków, a z drugiej strony nie wiesz jak wytrwać w postanowieniach. Być może brak Ci motywacji lub nie widzisz rozwiązań na polepszenie swojej sytuacji finansowej. Kluczem do zmiany może być: spisywanie wydatków i ich analiza, budowanie nawyku odkładania pieniędzy, wyznaczenie konkretnego celu finansowego lub rozmowa z partnerem/partnerką na temat finansów. Zastanów się, jakie pierwsze działanie podjęte dzisiaj w największym stopniu wpłynie na Twoją równowagę finansową: przygotowanie budżetu domowego, analiza paragonów a może optymalizacja wydatków. **WSZYSTKO JEST W TWOICH RĘKACH! DZIAŁAJ!****

**Jeśli Twoje odpowiedzi w większości są na „NIE”, to oznacza, że prawdopodobnie jesteś o krok od większych trudności finansowych. Twoim decyzjom finansowym często towarzyszą emocje, a swoją sytuację finansową zostawiasz przypadkowi. Żyjesz chwilą i często tłumaczysz niedopięty budżet zbyt niskim wynagrodzeniem czy inflacją. Takie podejście może generować coraz większe kłopoty, ponieważ masz nadzieję, że większa ilość pieniędzy może być jedynym rozwiązaniem... Niestety muszę Cię rozczarować. **TO ZŁUDNE MYŚLENIE.** Nie ma takich pieniędzy, których nie moglibyśmy wydać. Tutaj ogromne znaczenie ma umiejętność zarządzania finansami, która składa się m.in. z: planowania wydatków stałych i nieregularnych, planowania zakupów i posiłków, prawidłowego korzystania z kredytów/pożyczek czy kart oraz zmiana przekonań ograniczających. Dobra wiadomość jest taka, że tego wszystkiego możesz się nauczyć. **SKONCENTRUJ SIĘ NA DZIAŁANIACH. OD CZEGO ZACZNIESZ?****

**Pamiętaj, że test ma formułę pogładową i nie jest jedynym wyznacznikiem sytuacji finansowej. Test jest narzędziem wspierającym. Najważniejsza jest Twoja refleksja nad tym, co chcesz zmienić, jaki efekt chcesz uzyskać oraz jakie działanie podejmiesz. TRZYMAJ KCIUKI!**

