



# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Poglavlje 2

# UPRAVLJANJE OSEBNIH FINANC

# 02



# Agenda

- 1. Uvod**
- 2. Razumevanje osebnega dohodka**
- 3. Razumevanje osebnega denarnega toka**
- 4. Načrtovanje osebnega denarnega toka za začetnike**
- 5. Pričakovani in nepričakovani finančni dogodki**
- 6. Navade za uspešno upravljanje financ**
- 7. Odgovoren potrošnik in neimpulzivno nakupovanje**
- 8. Premagovanje ovir pri doseganju finančne neodvisnosti**
- 9. Lekcije za s seboj**
- 10. Reference in literatura**



# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.1 Uvod

# 1.UVOD

## VSEBINA

V tem e-modulu obravnavamo upravljanje osebnih financ, pojasnimo ključne opredelitve in smernice za premagovanje ovir in finančno neodvisnost.

## NAMEN

V tem modulu se bomo seznanili z osnovnimi koncepti upravljanja osebnih financ in jih nato znali uporabiti v resničnih življenjskih scenarijih.

## KLJUČNE BESEDE

#upravljanje osebnih financ #denarni tok #finančni dogodki #FinLit



# 05



## Življenjska situacija

Ana in Mark imata različne pristope k upravljanju osebnih financ, pri čemer

Ana ni povsem prepričana, kako načrtovati pozitiven osebni denarni tok, saj rada preveč časa preživi v nakupovalnem središču, medtem ko si Mark resnično prizadeva biti odgovoren potrošnik in postati finančno neodvisen, da bi dosegel svoje sanje.

**Ta e-modul jima bo pomagal izboljšati upravljanje osebnih financ.**

# 06



Po zaključku tega e-modula boš:

**Spoznal\_a:**

- kaj vključuje upravljanje osebnih financ
- pomen pravilnega upravljanja financ

**Razumel\_a:**

- sestavine upravljanja osebnih financ
- korake za izboljšanje upravljanja osebnih financ

**Sposoben\_a:**

- upravljati svoje osebne finance

# Učni rezultati





# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.2

# Razumevanje osebnega dohodka

## 2. Razumevanje osebnega dohodka

### OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=DvqNhh2bQHY>

Ključne besede: Upravljanje osebnih financ

POMISLI: kdo te je največ naučil o upravljanju osebnih financ?

### DEFINICIJA OSEBNEGA DOHODKA

Osebni dohodek je **znesek denarja, ki ga prejme posameznik**. Viri osebnega dohodka vključujejo denar, zaslužen iz zaposlitve, dividende in izplačila iz naložb, najemnine, ki izhajajo iz lastništva premoženja, in udeležbe pri dobičku podjetij.

Osnovno dokazilo o osebnem dohodku je **plačilni list**, pri čemer morate razumeti **znesek neto dohodka, davke in upravljanje financ**.



# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## PLAČA

Plača je **oblika periodičnega plačila delodajalca delavcu**, ki je lahko določena v pogodbi o zaposlitvi.

Plača ali plačilni ček je običajno papirni dokument (ček), ki ga delodajalec **izda za plačilo zaposlenega za opravljene storitve**. V zadnjem času se takšne transakcije večinoma izvajajo elektronsko na bančni račun. Vendar lahko zaposleni še vedno prejmejo plačilno listo, na kateri so **podrobno navedeni izračuni končnega zneska plačila**.

Za povprečnega človeka osebni dohodek odraža njegovo blaginjo in pogoje, v katerih živi. **Višji kot je osebni dohodek, večja je blaginja in boljši so življenjski pogoji**.





# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## POVEČANJE OSEBNEGA DOHODKA

Glavno vprašanje je: **kako povečati osebni dohodek?**

1) Ljudi lahko razdelimo na tri vrste (Bob Proctor):

- **Čas za denar** (96 %)
- **Kapital za denar** (3 %)
- **Več virov dohodka** (1 %)

Večina ljudi (96 %) zamenjuje čas za denar in če izgubijo službo, imajo lahko resne težave. Le 3 % ljudi menja kapital za denar - svoj denar vlagajo in pridobivajo mesečni ali letni donos na naložbo (nepremičnine, delnice, obveznice, vzajemni skladi ...). In nazadnje, le 1 % ljudi ima več virov dohodka, na primer kombinira službo, vлага kapital za denar in ima v lasti eno ali več podjetij, .... Pri njih je **tveganje, da bodo ostali brez denarja ali imeli resne finančne težave, manjše.**

# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

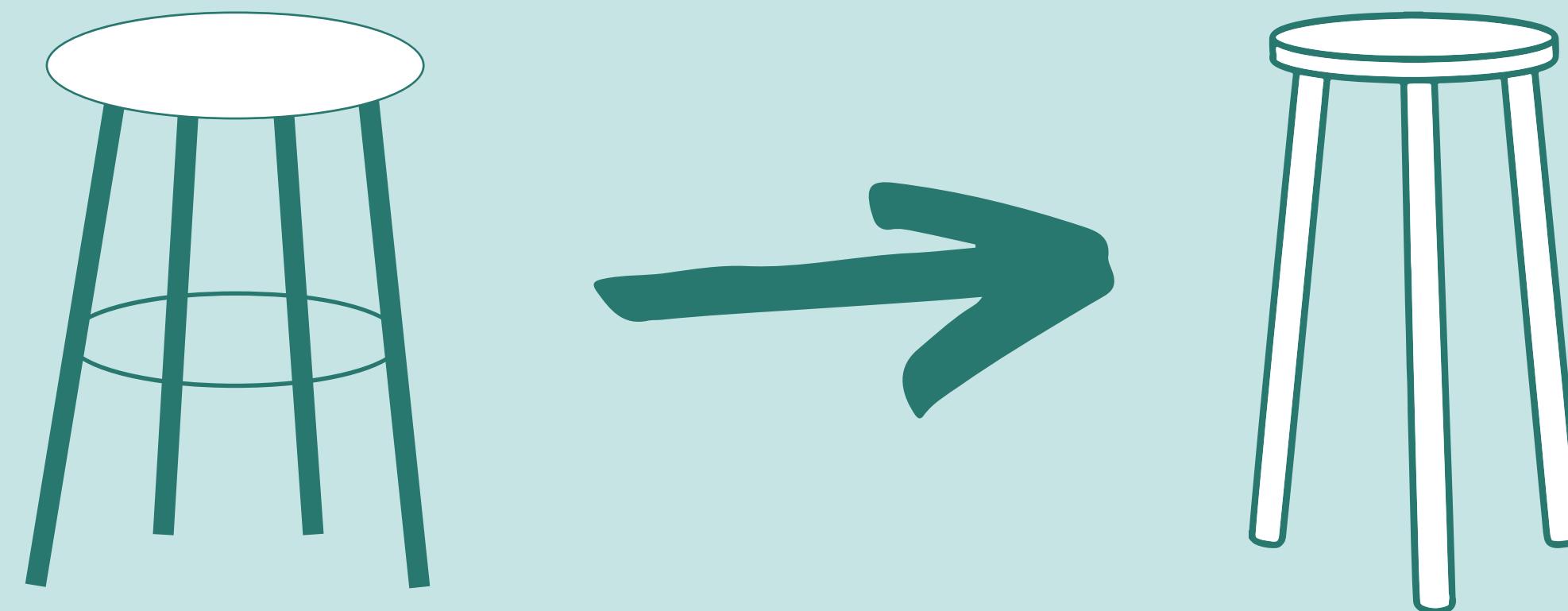
## POVEČANJE OSEBNEGA DOHODKA

Več virov dohodka si lahko predstavljamo kot "**noge stola**".  
**Zagotavlja nam večjo finančno stabilnost.**



PREDSTAVLJAJ SI:

Imaš 4 različne vire dohodka (= noge stola) in če izgubiš enega od njih,  
je stol še vedno stabilen ...





# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## POVEČANJE OSEBNEGA DOHODKA

Glavno vprašanje je: **kako povečati osebni dohodek?**

2) Če želimo povečati svoje premoženje, se moramo **osredotočiti na povečanje osebnega dohodka.**

To pomeni, da se **naučimo novih spretnosti in več časa namenimo ustvarjanju možnosti za večji zaslužek.** Zmanjšajmo čas, ki ga porabimo za časovno potratne dejavnosti, kot so gledanje Netflix-a, uporaba družbenih omrežij, ... Postaviti si moramo **cilje in strategije, kako te cilje doseči.**

Pomislimo: **Za koliko bi radi povečali svoj osebni dohodek?**

Brez jasnega načrta obstaja velika verjetnost, da ne bomo uspešno povečali osebnega dohodka.



# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## OSEBNI DOHODEK: PRIMER

OSEBA A:

"Do konca leta želim povečati svoj osebni dohodek za 500 EUR"

= **DOLOČIMO CILJ IN GA RAZDELIMO NA JASNE KORAKE**

- *V sedanji zaposlitvi bom vložil\_a nekaj dodatnega dela in prosil\_a za povisjanje plače.*
- *Poskušal\_a bom najti boljšo službo, da bi povečal\_a plačo.*
- *Začel\_a bom z dodatno popoldansko dejavnostjo, da bom mesečno zaslužil\_a 500 EUR.*
- *Vložil\_a bom nekaj denarja za pridobitev dodatnega znanja.*
- *Za povečanje osebnega dohodka bom moral\_a vložiti čas, denar in energijo.*

OSEBA B:

"Želim si imeti več denarja, vendar nimam pojma, kako do njega priti - morda bom začel igrati loterijo".

# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## DAVKI

**Davki so obvezni prispevki, ki jih posameznikom ali podjetjem zaračuna država.**



Vsak zaposleni mora **v okviru svoje plače plačati davke**. Zato se plača **deli na bruto in neto plačo**. Najpogostejši davki vključujejo **prispevke za zdravstveno zavarovanje in pokojninsko in invalidsko zavarovanje**.

Z davčnimi prihodki se **financirajo dejavnosti države, vključno z javnimi deli in storitvami**, kot so ceste in šole, ali programi, kot sta socialna varnost in zdravstvena oskrba.

Upoštevati je treba različne davke, vključno z **davki na plače, občinskimi in državnimi davki na dohodek ter prometnimi davki**.

# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## DAVKI

Dohodnina je davek na dohodek fizičnih oseb.

Evropske države so znane kot **odgovorna družba, ki plačuje prispevke za socialno varnost vseh državljanov.**

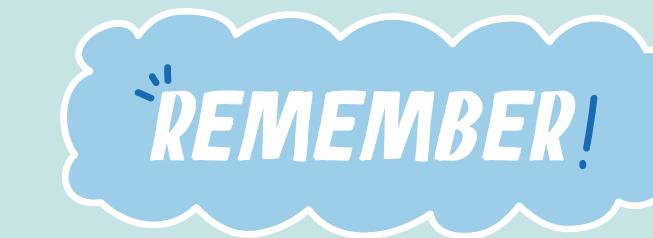
Vsaka država ima na posebnih spletnih straneh **možnost izračuna neto plače iz bruto plače.** Kalkulator plač omogoča podjetjem in zaposlenim, da ocenijo neto plačo in skupne stroške dela, vključno z dolgovanim dohodnino, prispevki za socialno varnost in drugimi davki. Predpostavlja se, da je **delavec zaposlen za polni delovni čas in da ni dodatnih stroškov.**



# Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

## OPOMNIK

Veliko ljudi ima resne težave pri **pogajanjih z bodočim delodajalcem o plači**. Večkrat mislijo, da se pogajajo o neto plači, vendar se pogajajo o bruto plači. Ko po enem mesecu dela prejmejo prvo plačo, so pogosto **negativno presenečeni, ko ugotovijo, da se med pogajanji niso osredotočili na podrobnosti**.



## TVOJA NALOGA:

Na spletu poišči nacionalni kalkulator za izračun plač in preveri podrobnosti o svoji zadnji plači.

## Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom



### OPOMNIK

Prepičaj se, da ti **delodajalec plačuje prispevke**. Obvezne prispevke za socialno varnost za svoje zaposlene obračunajo in plačajo delodajalci. Izračun davčnega odtegljaja (REK-1 obrazec) mora delodajalec predložiti davčnemu organu najpozneje na dan izplačila dohodka.



Kje in kako lahko zaprosim za razkritje teh podatkov? Za to je mogoče enostavno **zaprostiti pri državnem uradu za finančno upravo**.

## Izrazi v povezavi z osebnim dohodkom

Nekaj dodatnih finančnih izrazov, povezanih z razumevanjem splošnih postopkov upravljanja financ:



- **Carine** se zaračunavajo za blago, ki se uvaža na carinsko območje, izvaža iz njega ali prečka carinsko območje.
- **Trošarina** je oblika davka na potrošnjo, ki se plačuje za alkohol, alkoholne pijače, tobak, energente in električno energijo.
- **Prispevki za socialno varnost** povečujejo socialno varnost državljanov in se uporabljam za plačilo pokojnin, zdravstvenih storitev ter starševskih nadomestil in nadomestil za brezposelnost.
- **Okoljski davek** se obračunava za onesnaževanje z odpadnimi proizvodi in drugimi snovmi, ki škodujejo okolju ali ozračju (na primer odpadne pnevmatike, odpadna embalaža ali mazalna olja).
- **Igre na srečo** vključujejo običajne igre (na primer loterije in tombole) in posebne igre (v igralnicah ali igralnih salonih).



# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.3

# Razumevanje osebnega denarnega toka

# 3. Razumevanje osebnega denarnega toka

## OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=hISdzmjN05w>

Ključne besede: Denarni tok; priliv; odliv

POMISLI: kateri so tvoji največji osebni izdatki?

## DEFINICIJA OSEBNEGA DENARNEGA TOKA

Osebni denarni tok je v bistvu **tvoj prihodek, zmanjšan za tvoje izdatke v določenem časovnem obdobju** - običajno v enem mesecu.

Če si želimo privoščiti stvari, ne da bi se morali zanašati na posojila, če želimo **povečati svoje prihranke ali celo začeti vlagati**, moramo začeti z bistvenim: denarnim tokom. Osebni denarni tok je pomemben, saj nam **omogoča, da ugotovimo, od kod prihajajo naši prihodki in kako jih porabljamo**.





## Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

### OPOMNIK

Najbolje bi bilo, če bi naš **denarni tok znašal vsaj 20-30 % naših prihodkov.**

Da bi to dosegli, želimo denarni tok prioritizirati v svojem finančnem življenju, tako da bo na prvem mestu, **preden bomo vsak mesec zapravljali.**

Namesto da bi najprej zapravljali in prihranili preostanek, **najprej prihranimo in nato porabimo preostanek.**



# Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

## OPOMNIK

### Prikaz osebnega denarnega toka



1. Opredelimo **različne vire prihodkov, ki povzročajo denarni priliv** (na primer dohodek iz dela, najemnina iz naložbene nepremičnine, ...).
2. Opredelimo **različne kategorije denarnih odlivov** (kot so izdatki za hrano, zavarovanje, stroški vozila, hipoteka ...).
3. **Spremljamo denarne prilive in odlive.**
4. **Izračunajmo:** denarni priliv - denarni odliv.

- REMEMBER!

# Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

## FIKSNI (STALNI) STROŠKI

**Fiksni stroški so tisti, ki v vašem proračunu ostajajo nespremenjeni (= vedno točno veste, kdaj in koliko morate zanje plačati).**



Primeri fiksnih stroškov:

- Najemnina ali hipoteka.
- Plaćilni obroki za avto.
- Plaćila posojil.
- Zavarovalne premije.
- Davki na nepremičnine.
- Računi za telefon in komunalne storitve.
- Stroški otroškega varstva.
- Šolnine.



# Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

## SPREMENLJIVI (VARIABILNI) STROŠKI

Spremenljivi stroški so naše vsakodnevne odločitve o porabi.

### POMISLI:

Ali kuhaš doma ali ješ v restavraciji?

Ali kupuješ konvencionalne ali ekološke pridelke?

Spremenljivi izdatki so opredeljeni tako, ker se lahko **znesek, ki ga porabimo, vsak mesec spreminja**. Čeprav so variabilni stroški pogosto nadomestljivi z alternativno izbiro, so lahko nekateri nujni.



**PRIMER:** Tudi vaši računi za komunalne storitve so lahko spremenljivi stroški, saj se lahko spreminjajo iz meseca v mesec. Na primer, julija lahko zaradi klimatske naprave porabimo več za elektriko kot decembra.

# Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

## PREVERI SVOJE ZNANJE

**Neto vrednost je:**

- A) razlika med porabo in prihodki
- B) razlika med obveznostmi (npr. posojilo) in sredstvi (npr. avto) osebe
- C) razlika med prilivom in odlivom denarnih sredstev
- D) nič od naštetega



**Predpostavimo, da se je v letu 2025 vaš dohodek potrojil in da so se potrojile tudi cene vseh dobrin. Koliko boste lahko kupili s svojim dohodkom leta 2025?**

- A) več kot danes
- B) enako kot danes
- C) manj kot danes
- D) ne vem



# Izrazi v povezavi z osebnim denarnim tokom

## TVOJA FINANČNA STALIŠČA

Oceni naslednje trditve, koliko veljajo zate, z oceno od 1 do 5 (= 1 pomeni "sploh ne drži zame", 5 pa "zelo drži zame"):

1. Načrtujem in spremljam svojo porabo.
2. Redno vplačujem na varčevalni račun pri banki.
3. Pri nakupih primerjam cene.
4. Porabim manj, kot je moj dohodek.
5. Čutim, da imam nadzor nad svojim finančnim stanjem.
6. Počutim se sposobnega, sposobno uporabiti svoj prihodnji dohodek za dosego svojih finančnih ciljev.
7. Skrbi me, da bi upravljal\_a svoje finance.
8. Počutim se sposobnega, sposobno upravljati svojo finančno prihodnost (npr. nakup zavarovanja).
9. Strah me je posojila.
10. Z vrstniki se rad\_a pogovarjam o vprašanjih, povezanih z denarjem (npr. o davkih, kriptovalutah ...).



**finlit**

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## **Podpoglavlje 2.4**

# **Načrtovanje osebnega denarnega toka za začetnike**

# 4. Načrtovanje osebnega denarnega toka za začetnike

## OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=vl2sasYSY4E>

Ključne besede: finančna stabilnost; načrtovanje proračuna; obdavčen dohodek

POMISLI: kateri so tvoji enoletni mejniki, za katere želiš varčevati?

## NAČTROVANJE DENARNEGA TOKA

Z določitvijo ciljev in oceno denarnega toka lahko pripravimo načrt denarnega toka.

Tudi če teoretično vemo, kako varčevati, je lahko **uresničitev našega znanja v izvedljivem načrtu izziv**.

Z upoštevanjem teh šestih hitrih nasvetov začnimo z novimi navadami.



# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## 1. POSTAVI SI AMBICIOZNE, A REALISTIČNE CILJE

Prvi korak k boljšemu denarnemu toku je, **da si predstavljamo, kje želimo biti na finančnem področju**. Najboljši način za to je, da **zapišemo svoje finančne cilje**.



Če resno razmišljamo o spremembji načina upravljanja denarja, si **zapišimo "raztegljive cilje"** - cilje, ki bodo zahtevali nenehno izboljševanje našega delovanja, vendar jih ni nemogoče doseči - in določimo časovno omejitev, ki nam bo pomagala spremljati napredek.

Pri določanju ciljev moramo **upoštevati več dejavnikov**: svojo starost, zdravje, prihajajoče finančne obveznosti (= plačilo šolnine), kratkoročne obveznosti (= nakup avtomobila), obstoječe dolgove in premoženje (= plačilo obroka za računalnik), verjetne prihodke (= študent/delovni čas).

# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## 2. NAJPREJ PLAČAJ SEBI



Eden od najtežjih (vendar pomembnih) vidikov upravljanja denarnega toka je **disciplina pri plačevanju določenega zneska za kritje vsakodnevnih življenjskih stroškov na eni strani in dela za naložbe na drugi strani**.

Denar, za katerega smo trdo delali, tako začne delati za vas z obrestmi.

*In ne pozabimo: na koncu dneva smo sami svoj finančni šef, zato razmišljajmo tako, kot da smo mi sami svoje podjetje ... Cilj je, da dobro zaslužimo in tudi rastemo!*



# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## 3. PREUČI TOK SVOJEGA DENARJA



Podjetje meri prihodke in odhodke ter **ugotavlja, koliko denarja ima v lasti in koliko ga dolguje.**

Te informacije **uporablja za sprejemanje finančnih odločitev**, kot so naložbe, zadolževanje, zmanjševanje stroškov in odhodkov.

Prepičajmo se, da **vidimo povezavo med prihodki (prihodki) in odhodki (odhodki) ter med tem, kaj imamo v lasti (sredstva) in kaj dolgujemo (obveznosti).**

Takšen pristop **krepi pomen ustvarjanja sredstev, ki nam lahko pomagajo ustvarjati prihodke, in zmanjševanja obveznosti, ki ustvarjajo odhodke.**

## Načrtovanje osebnega denarnega toka

### 4. RAZMISLI O STROŠKIH V PRIMERJAVI S PRIHODKI



Če preprosto razumemo, koliko porabimo in koliko dobimo, bomo imeli vpogled v svoje možnosti varčevanja.

Pomislimo: Kako in kje lahko **zmanjšamo svoje stroške glede na prihodke?**

Odgovor na zgornje vprašanje nam bo **pomagal prihraniti denar, zmanjšati dolgove in začeti ustvarjati pozitiven denarni tok.**

Prav tako nam bo potencialno pomagal prepoznati ključna **področja, na katerih porabimo več, kot smo se zavedali.**

# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## 5. ZAČNI POSTAVLJATI PRORAČUN

Prvi korak k doseganju finančnih ciljev je **priprava proračuna ali načrta denarnih tokov.**

Proračun mora **upoštevati naše celotno finančno stanje**, zato je pomembno, da naredimo seznam vseh svojih izdatkov.



Pomislimo: Ali več naših izdatkov spada v določeno kategorijo, na primer "zabava"?

(= nakupovanje, obisk kina, naročnina na Netflix ...)

**Vizualizacija odstotka našega denarja, ki gre v te kategorije, je pogosto dobra priložnost, da spremenimo prioritete svoje porabe.**

(npr. zmanjšanje nakupovanja oblačil in odlaganje denarja na stran za potovanja).

# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## 6. POJDI PO NASVET

Na voljo je **vrsta strokovnjakov za finančne storitve**, ki nam lahko pomagajo, da bomo dosegli svoje finančne cilje in ostali na pravi poti.



Razumeti je potrebno vlogo vsakega strokovnjaka za finančne storitve in nato izberimo tistega(-e), za katerega(-e) menimo, da nam bo(-do) lahko dal(-i) poseben nasvet, ki ga potrebujemo.

Pomislimo: Ali je v **našem družabnem krogu kdo, ki nam lahko pomaga** bolje spoznati finančne rešitve za naše trenutne izzive?

Če ne, lahko nekoga prosimo, naj nas spremlja pri obisku izbrane finančne službe, pri tem pa poskrbimo, da si bomo vse zapisovali oziroma se lahko o vsem pogovorili tudi pozneje.

# 35

## Načrtovanje osebnega denarnega toka

### OPOMNIK

Z branjem finančnih knjig bomo izboljšali svoje finančno znanje ali pa s pomočjo finančnih programov spremljajmo svoje prihodke in odhodke.

Na voljo je več finančnih programov, ki jih lahko prenesemo na svoj telefon in z njimi spremljamo svoje prihodke in odhodke.

Preveri, ali tvoja izbrana banka ponuja kaj podobnega.



# Načrtovanje osebnega denarnega toka

## PREVERI SVOJE ZNANJE

Na podlagi prejšnjih **šestih finančnih nasvetov pripravi finančni načrt**, ki bo vključeval:

- nakup kakšnega večjega premoženja, ki si ga želel\_a dlje časa,
- potovanje na sanjsko destinacijo nekje v tujini,
- varčevanje za nakup delnic ali odprtje skrbniškega sklada za 10 let.

... Preveri spletnne cene želenih predmetov/storitev in jih primerjaj s svojimi trenutnimi prihodki.

**Kako boš razporedil\_a svoje finance, da boš dosegel\_a te cilje?**

Katera "želja" bo imela prednost? Zakaj?





# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.5

# Pričakovani in nepričakovani finančni dogodki

# 5. Pričakovani in nepričakovani finančni dogodki

## OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=HQzoZfc3GwQ>

Ključne besede: Potrebe; želje; neto dohodek; prihranki; sklad za nujne primere

POMISLI: ali se strinjaš s pravilom 50/30/20? Ali ga dejansko uporabljaš?

## BODIMO PRIPRAVLJENI ...

Čeprav niso vsi nepričakovani dogodki negativni, so na splošno **velika presenečenja, ki vplivajo na našo finančno prihodnost, ponavadi negativna.**

Če bomo zdaj malce načrtovali (in varčevali), bomo lažje obvladali nujne in nepričakovane dogodke, ko se bodo pojavili na naši poti.

Pomisli: kakšen je finančno najslabši možni scenarij, ki bi se ti lahko zgodil?



# Nepričakovani finančni dogodki

## INFLACIJA

Pri vsakodnevnih življenjskih odločitvah moramo biti pripravljeni na spremembe.



Inflacija: **denar ima manjšo vrednost, zato so višje cene hrane, bencina, najemnin ter drugega blaga in storitev ...**

Možne **rešitve ob pričakovanju obdobja visoke inflacije:**

Mi/naša družina bi morali spremeniti svojo finančno strategijo, da:

- kupimo in imamo več premoženja (= nepremičnine, zlato ...);
- kupimo trajnostne, trajne in uporabne izdelke;
- smo pripravljeni na pomanjkanje (= pripravimo nujno zalogo nepokvarljivega blaga in osnovnih potrebščin) ... kupimo večje količine, na razprodaji, vendar brez vpliva na kakovost življenja;
- ostanemo na tekočem z informacijami, povezanimi s financami.



## Nepričakovani finančni dogodki

### SKLAD ZA NUJNE PRIMERE

Najboljši način za obvladovanje nepričakovanih dogodkov je, **da se na nepričakovane dogodke pripravimo vnaprej**. Odprimo sklad za nujne primere, da bomo lahko plačali nepričakovano popravilo avtomobila ali hiše.

Prav tako **imejmo pri roki nekaj lahko dostopne, likvidne gotovine** za primer, da jo bomo v naglici potrebovali.

**PRIMER:** Sklenemo lahko zavarovanje, ki krije naše zdravje, dom, avto in življenje. Zdravstveno zavarovanje zmanjša znesek stroškov, ki jih bi plačali iz žepa zaradi nepričakovanega zdravstvenega pripetljaja.

**OPOMNIK:** Ko bomo imeli nepričakovani strošek, bomo morda morali ponovno oceniti svoj trenutni načrt in ga spremeniti.



# Nepričakovani finančni dogodki



## SKLAD ZA NUJNE PRIMERE

Naš sklad za nujne primere mora pokrivati tri do šest mesecev standardnih življenjskih stroškov.

**OPOMNIK:** Če smo samski ali družina z enim samim dohodkom, lahko razmislimo o **oblikovanju sklada za nujne primere za obdobje do enega leta**.

Letna sredstva zagotavljajo varnost za nas in našo družino.

To je še posebej pomembno, če izgubimo službo in bi težko našli novo ali če nas doleti nepričakovana bolezen, zaradi katere ne bi mogli delati dlje časa in bi zato imeli vrzel v zaslužku.

Ne pozabimo, majhni in nepričakovani stroški nas ne smejo dobiti nepripravljenih.



# Nepričakovani finančni dogodki

## ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

Z ustreznim življenjskim zavarovanjem lahko **poskrbimo za svojo družino tudi po smrti**.

Če je družina **odvisna predvsem od našega dohodka za plačilo dolgov**, je **življenjsko zavarovanje dvakrat pomembnejše**. Vrednost zavarovalne vsote za primer smrti mora upravičencu zagotoviti dovolj denarja za poplačilo dolgov po naši smrti.

Če imamo otroke, moramo dobiti dovolj, da lahko pokrijemo stroške njihovega izobraževanja. **Če imamo otroke, je nujno, da imamo sklenjeno življenjsko zavarovanje**.

Poleg tega moramo poskrbeti za zavarovalno kritje na drugih področjih, kot so **ustrezno zdravstveno zavarovanje ter najemno ali stanovanjsko zavarovanje**. Čeprav bomo morda mesečni proračun osiromašili z dodatnimi računi, nam bo takšno kritje dolgoročno prihranilo.

# 43



## Nepričakovani finančni dogodki

### NAČRT ZA NARAVNE NESREČE

Glede na to, kje živimo, je morda **pametno načrtovati za primer naravne nesreče**. Naravne nesreče vključujejo poplave, močne vetrove, gozdne požare in potrese.

Te nesreče nas lahko doletijo nenadoma, zato moramo biti nanje pripravljeni.

Pomisli: katere naravne nesreče so pogoste v kraju, kjer živiš, da se bi lahko z zavarovalnico pogovorili o kritju, ki ga boš morda potreboval\_a.



# Nepričakovani finančni dogodki

## USTVARI REZERVNI (BACKUP) PRORAČUN

**V rezervnem proračunu ne bi smeli upoštevati stvari, ki bi jih lahko po potrebi zmanjšali ali se jim odpovedali.**

Ta rezervni proračun nam bo pomagal, da bomo pripravljeni, če bi prišlo do nenačrtovanega finančnega dogodka ali obdobja brezposelnosti.

**OPOMNIK:** Če bomo načrt pripravili zdaj, ga bi lažje uresničili, ko in če bo prišel čas. Na začetku krize morda ne bomo razmišljali jasno, zato nam pomaga, če imamo že izdelan načrt, ki mu lahko sledimo.



**REMEMBER!**



**finlit**

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## **Podpoglavlje 2.6**

# **Navade za uspešno upravljanje osebnih financ**

# 6. Navade za uspešno upravljanje osebnih financ

46

## OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=KqtRTc3VYq4>

Ključne besede: Denar; sreča; uspeh; notranji mir

POMISLI: ali meniš, da lahko z denarjem kupiš srečo? Zakaj da / zakaj ne?

## BOGATI PROTI REVNIM?

Si kdaj pogledal\_a uspešno osebo in pomislil\_a, kaj počne, česar jaz ne počnem, **zaradi česar je v boljšem položaju kot jaz?**

OPOMNIK: Ko govorimo o revščini, **ni nujno, da gre za finančno stanje**. Gre bolj za dejstvo, da ima oseba slabo miselnost ali živi slabo življenje. Lahko ima nizke dohodke in je zelo bogati, saj ima odlične odnose in vse, kar potrebuje. Prav tako je lahko **finančna revščina posledica širših zunanjih razmer in ne osebne izbire ali pomanjkanja znanja**.



# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

### 1. SE ZABAVALO, NAMESTO DA BI SE IZOBRAŽEVALI.

Če želimo biti uspešni, moramo nenehno izboljševati svoje sposobnosti, da bi postali oseba, ki lahko daje vrednost drugim.



### Včasih lahko združimo zabavo in izobraževanje.

Primer: po dolgem dnevu se lahko s prijatelji sprostimo na kavču in si ogledamo navdihujočo resnično zgodbo ali dober dokumentarec, nato pa se ob pijači in prigrizku pogovorimo.

**POMISLI:** kako produktiven\_a si v enem dnevu?

Kako dolgo to običajno traja?

Ali dan končaš tako, da opraviš večino svojih dnevnih nalog?

# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:



### 2. NE JEDO ZDRAVO.

Če nam primanjkuje denarja, je težko vlagati v zdravo prehrano, vendar to ni nemogoče. **Ko se bomo odpravili na tedenski nakup, naredimo nakupovalni seznam vseh osnovnih stvari, ki jih bomo potrebovali, in ne kupujmo nepotrebnih izdelkov.**

In ali veste, kaj je brezplačno? Vadba! In dober nočni spanec! Oboje je zelo potrebno za zdrav in uspešen življenjski slog.

**POMISLI:** kolikokrat mesečno ješ nezdravo hrano?

Koliko ur na noč spiš med delovnikom?

Ali redno telovadiš?

## Uspešno finančno upravljanje

### 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

#### 3. SO VARČNI Z DENARJEM.

Če nimamo denarja, ga ne smemo razmetavati naokoli.

**Denar, ki ga imamo, pa morate vložiti v stvari, ki nam bodo pomagale napredovati v življenju,** na primer v zdravje ali tečaje za razvoj podjetja. Vlaganje denarja vase pomeni povečanje maše vrednosti, kar nam bo prineslo denar.

**POMISLI:** ali razmišljaš o vlaganju svojega denarja?  
Kam želiš vložiti in zakaj?



# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

### 4. SO LENI.

**Če se ne trudimo, v življenju ne bomo dosegli veliko.**

Prav tako ne izgorevajmo s pretiranim delom ali vsakodnevnim vstajanjem ob treh zjutraj!



Zapomnimo si: naše sanje se ne morejo uresničiti, če samo sedimo in ne delamo ničesar.

**POMISLI:** ali se imaš za organizirano osebo?

Ali beležiš svoje dosežke, ohranjaš stike s kolegi in sodelavci?

Ali rad\_a pomagaš drugim pri uresničevanju njihovih sanj, ciljev in želja?

# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

### 5. KRITIZIRajo DRUGE.

"Voznik z zadnjega sedeža" je oseba na sovoznikovem sedežu, ki nam govori, kako voziti, vendar sama ne vozi. Se lahko s tem poistovetimo?

**Zato ne komentirajmo truda drugih ljudi, če sami ne ukrepamo.**  
Zapomnimo si, da morajo govoriti dejanja!

**POMISLI:** ali rad\_a za zagon uporabiš zunanjou motivacijo, da bi nekaj naredil\_a bolje, hitreje ali lažje?

Ali se lahko zgolj z opazovanjem uspešnih in dobro stoječih ljudi naučiš dobrih manir, uporabnih predstavitev tehnik, ki ti lahko koristijo?



## Uspešno finančno upravljanje



### 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

#### 6. NE SKRBIJO ZASE.

Uspešne osebe verjetno ne bi videli prepotene na delovnem mestu, saj razume, da **čistoča in higiena gradita pozitivne socialne vezi**.

Vendar ne gre le za higieno, temveč **tudi za skrb za duševno zdravje in urejenost delovnega prostora**.

**POMISLI:** ali se počutiš bolje, če si čist, dobro prehranjen\_a in brez stresa? Ali bi zaupal\_a bančniku, ki bi imel močen neprijeten vonj, čudno govoril, bil nesramen?

# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

### 7. NE PREVZEMAJO ODGOVORNOSTI NASE.

Ljudje smo včasih nagnjeni k temu, da krivdo prenesemo na nekoga drugega ali nekaj drugega. **Vendar pa je pomembno, da smo odgovorni in prevzamemo odgovornost za to. Ker bo vsaka zmaga bolj nagrajujoča.**



Poleg tega je bolje nekaj poskusiti, kot pa sploh ne poskusiti, saj potem ne moremo uspeti!

**POMISLI:** te je bilo strah poskusiti nekaj novega?  
Kako si se znebil\_a strahu?

# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

### 8. IMAJO SLABE DENARNE NAVADE.

To je precej logično, kajne? Nekatere ključne slabe denarne navade:

- zapravljanje denarja, še preden ga dejansko imamo, zaradi česar se zadolžimo, ko gredo stvari narobe,
- izposodimo si denar ali uporabljamo kreditno kartico, zaradi česar se še bolj zadolžimo,
- na splošno revni ljudje sprejemajo slabe finančne odločitve, bodisi da ne varčujejo, zapravljajo denar ali ne vlagajo na prava mesta.



**POMISLI:** ali verjameš, da ima vsakdo možnost postati milijonar?

Ali veš, koliko poslovnih idej imaš v povprečju, preden se pojavi tista "prava"?

## Uspešno finančno upravljanje

### 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:

#### 9. DRUŽIJO SE Z NEGATIVNIMI LJUDMI.

Ljudje, ki imajo težave za vsako rešitev, nam ne bodo koristili. **Zato se uspešni ljudje želijo učiti in postati boljši tako, da preživljajo čas z ljudmi, ki so v položaju, v katerem želijo biti, ali imajo ekskluzivno znanje o nečem, česar se želijo naučiti.**

**POMISLI:** ali te navduhuje kateri od predavateljev v šoli, na univerzi, na kakšnem dogodku ali delavnici?

Kaj te pritegne k določeni vrsti ljudi - njihova energija, znanje, humor ...?

Katero skupno lastnost imaš s svojimi prijatelji?



# Uspešno finančno upravljanje

## 10 NAVAD "REVNIH" LJUDI, KI JIH USPEŠNI LJUDJE NE POČNEJO:



### 10. SLABO UPRAVLJAJO S ČASOM.

Za bogataše najdragocenejše premoženje ni denar, ampak čas! Kot pravi znani citat, "čas je denar", zato moramo z njim zelo varčevati. Revni ljudje so nagnjeni k temu, da niso organizirani in vedno lahko zapravljajo svoj čas in denar. **Uspešni ljudje pa imajo vsak trenutek dneva podrobno načrtovan. Tako v istem času opravijo več dela kot drugi.** **Uspešni ljudje ne zapravljajo časa za nepotrebna opravila, saj dajejo prednost najpomembnejšim stvarem.**

**POMISLI:** ali si dober\_a pri upravljanju s časom?

Ali si določaš prednostne naloge v dnevnu?



# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.7

# Odgovoren potrošnik in neimpulzivno nakupovanje

# 7. Odgovoren potrošnik in neimpulzivno nakupovanje

## OGLEJ SI VIDEO:

[https://www.youtube.com/watch?v=rlnF6q0\\_Z\\_k](https://www.youtube.com/watch?v=rlnF6q0_Z_k)

Ključne besede: Odgovoren potrošnik

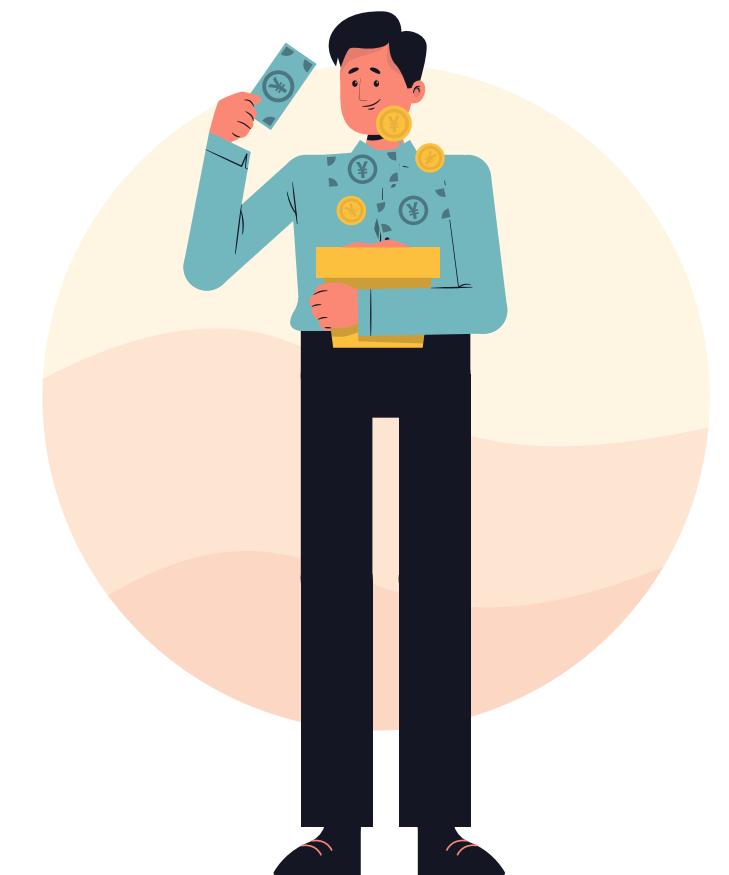
POMISLI: ali verjameš, da imajo tvoje nakupovalne odločitve širši vpliv?

## DEFINICIJA ODGOVORNEGA POTROŠNIKA

Odgovornega potrošnika lahko opredelimo kot **osebo, ki se zaveda svojih potrošniških navad**. Poleg tega se **odgovorni potrošnik odloči, da od proizvajalcev blaga in storitev zahteva pozitivnejši vpliv na družbo in okolje**.

Potrošniki lahko z vsakodnevnimi nakupi podpiramo trajnostna podjetja.

Odgovorna podjetja pa bodo dolgoročno privlačnejša za vlagatelje.

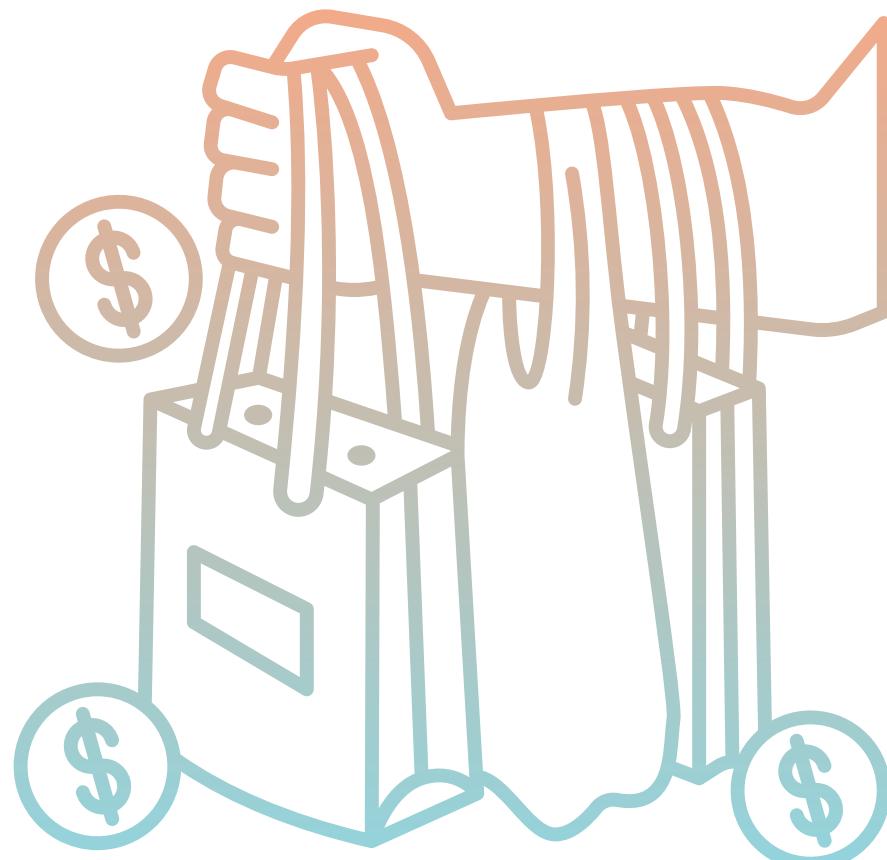


# Prednosti odgovornega potrošnika

## LOKALNA POTROŠNJA

Najbolj **vplivna, odgovorna in trajnostna potrošnja je tista v lokalnem okolju.**

Z nakupom pri lokalnih proizvajalcih, ki spoštujejo okolje in delovne pogoje, **potrošnik podpira trajnostni razvoj.**

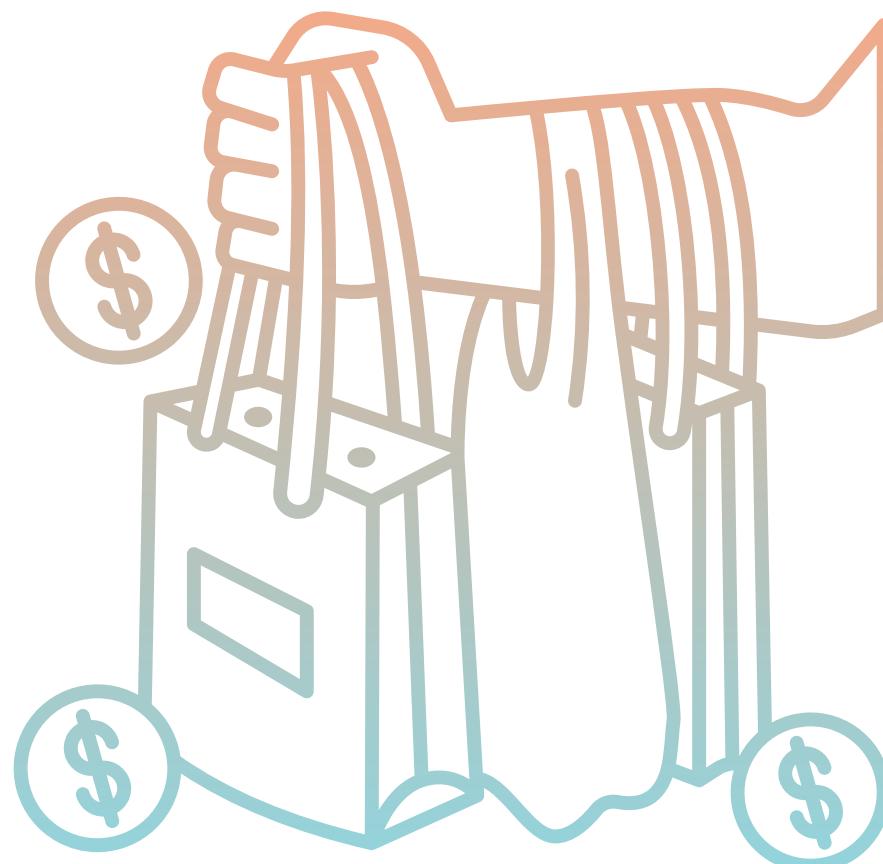


Glavni okoljski prednosti lokalne potrošnje sta **varčevanje z energijo in zmanjšanje emisij toplogrednih plinov** (prevozu na kratke razdalje). Prav tako se **zmanjša količina embalaže**, saj izdelek, ki ne potuje tako daleč, ne potrebuje tolikšne zaščite. Poleg tega, kar zadeva hrano, **poraba sezonskih izdelkov spodbuja lokalno gospodarstvo ter zmanjšuje uvoz izdelkov in njihov ustrezni prevoz.**

# Prednosti odgovornega potrošnika

## LOKALNA POTROŠNJA

Socio-gospodarske koristi lokalne potrošnje se kažejo v **sledljivosti izdelkov**, saj je ta veliko preprostejša, če je izdelek kupljen lokalno, kot če prihaja iz drugega dela sveta. Zato je tudi veliko bolj verjetno, da so bile pri ustvarjanju, pridelavi, proizvodnji, obdelavi, predelavi, skladiščenju, pošiljanju itd. spoštovane pravice delavcev in standardi na delovnem mestu.



Koncept "od kmetije do vilic" ali "od kmetije do mize" **skrajšuje verigo preskrbe s hrano in prinaša dolgoročne koristi lokalnim skupnostim.**

**POMISLI:** ali kupuješ sezonske pridelke?

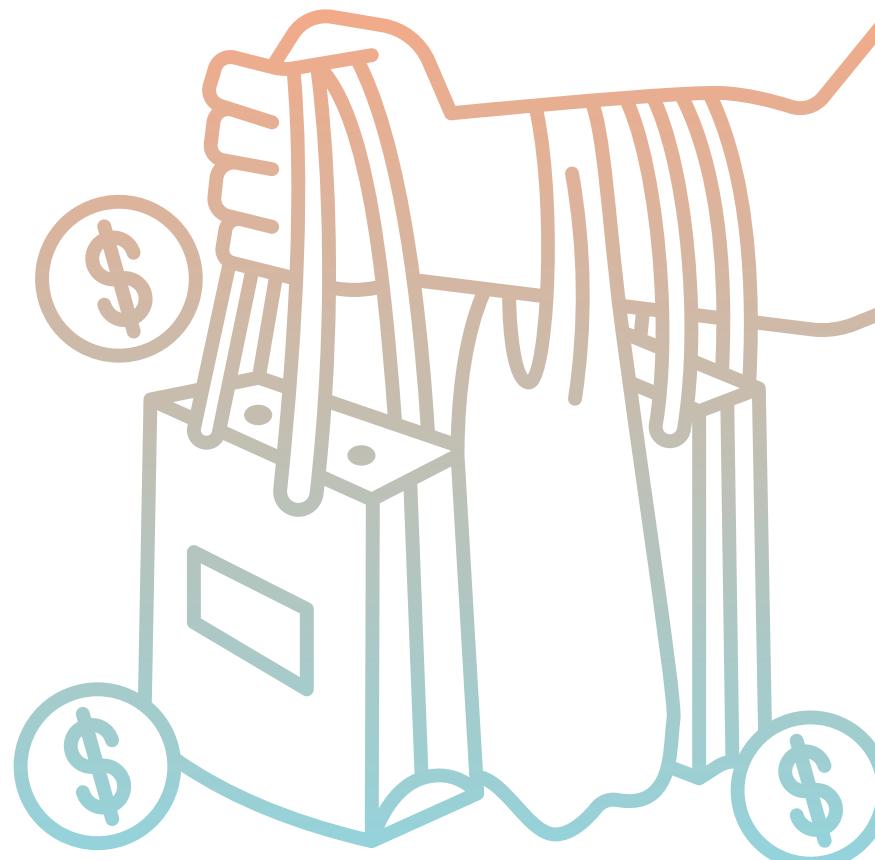
Ali hodiš na kmečko tržnico/ zadružno trgovino ali v supermarket?

# Prednosti odgovornega potrošnika

## BODI ODGOVOREN POTROŠNIK

Vaše (preproste) vsakodnevne odločitve vplivajo na trajnost, če:

- te skrbi zaradi vpliva podnebnih sprememb,
- si lokalni potrošnik,
- zmanjšuješ količino porabljene energije,
- iz prehrane izločaš ribe,
- iz prehrane izločaš meso,
- ponovno uporabiš steklenice z vodo,
- kupuješ manj plastike.



**POMISLI:** ali pred nakupom izdelkov preveriš sestavine?

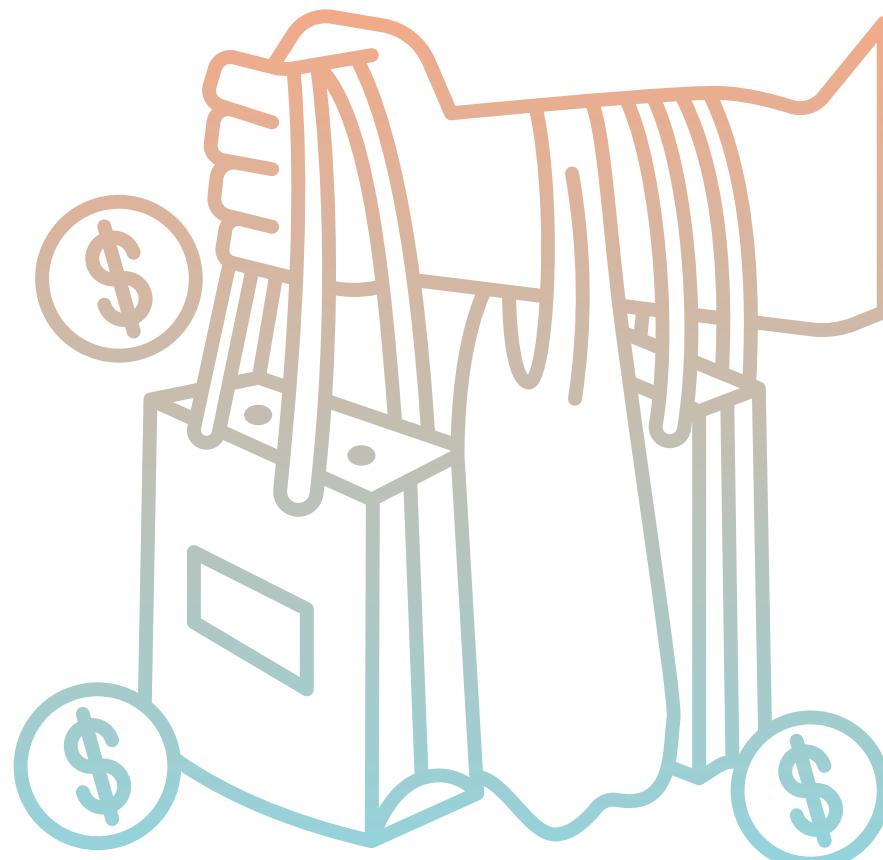
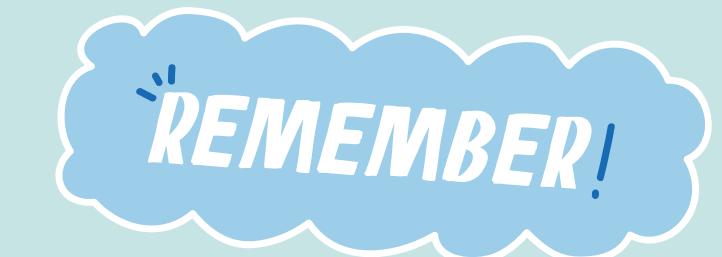
Ali si pripravljen\_a plačati nekaj več denarja, da bi kupoval\_a lokalno?

## Prednosti odgovornega potrošnika

### BODI ODGOVOREN POTROŠNIK

**OPOMNIK:** Raba lokalnih izdelkov pomaga gospodarstvu na tem območju tako, da vsak evro, porabljen za lokalne izdelke, ustvari dvakratnik za lokalno gospodarstvo.

Če lokalni proizvajalci ustvarjajo vrednost s svojim delom, bodo še naprej ustvarjali bogastvo in delovna mesta v skupnosti. . Korist ima tudi trg, saj ustvarja pogoje za manjše konkurenčne, kar ima za posledico boljšo ponudbo in morebitno znižanje cen ter večjo dostopnost za uporabnike in potrošnike.



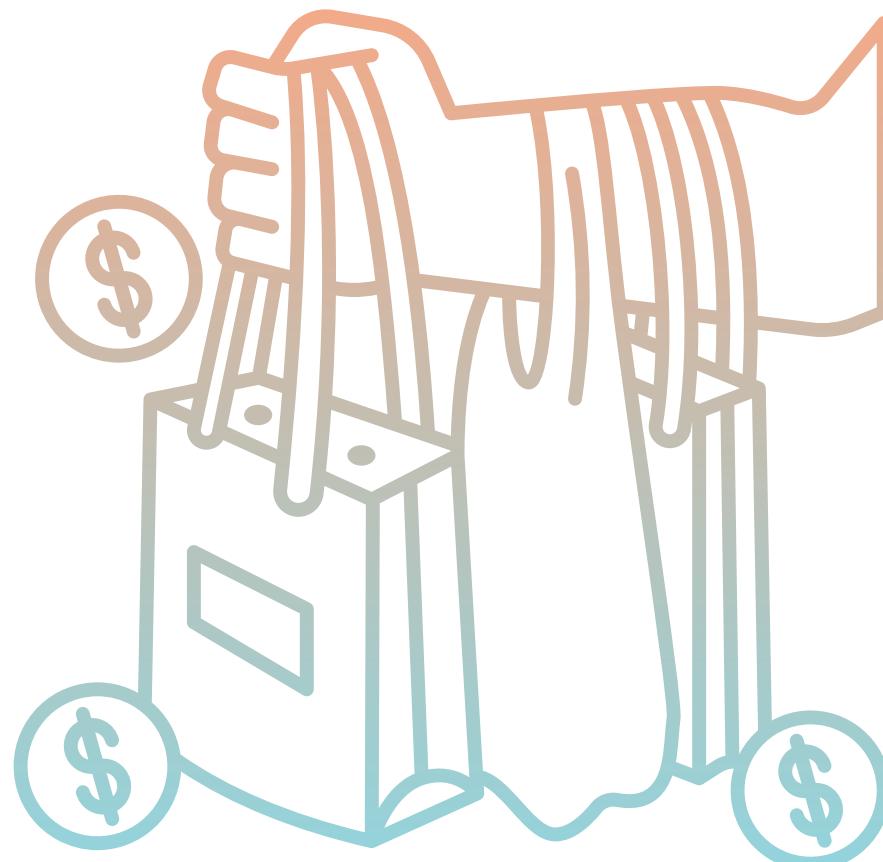
# Prednosti odgovornega potrošnika

## BODI ODGOVOREN POTROŠNIK

OGLEJ SI KRATEK DOKUMENTAREC:

<https://www.youtube.com/watch?v=hqnUohxXV0I>

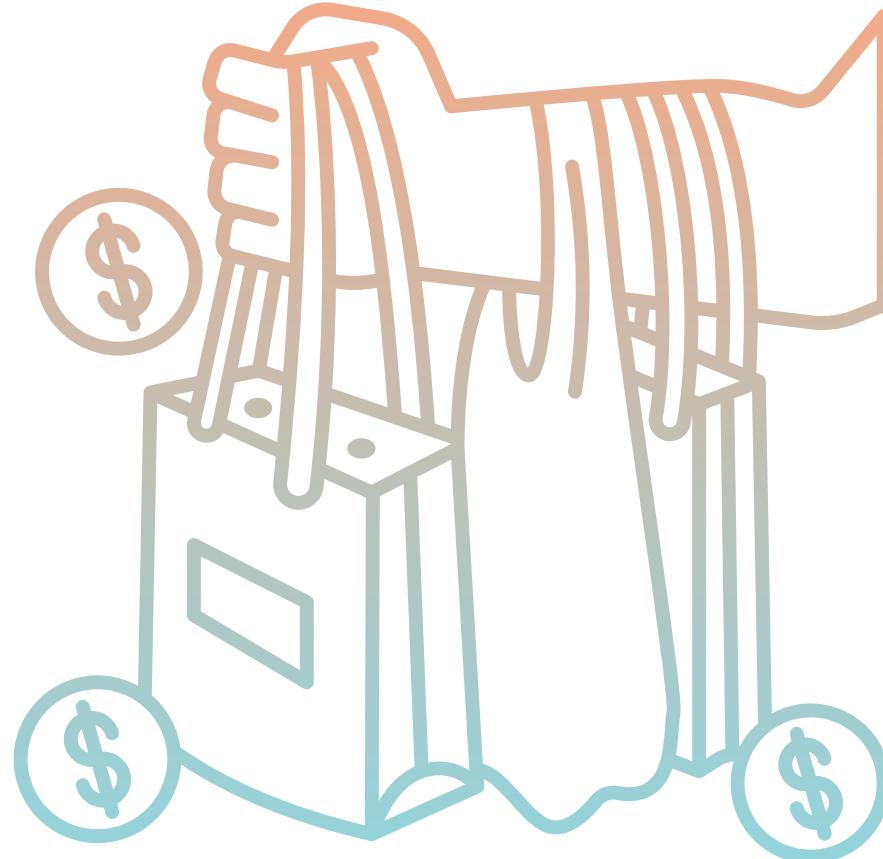
Mehiška smrtonosna odvisnost od kokakole | Unreported World  
Chiapas je ena najrevnejših zveznih držav v Mehiki, kjer ljudje  
dnevno spijejo dva litra sladkih pijač. Zdravstveni uradniki so  
razglasili izredne razmere za sladkorno bolezen ...



**POMISLI:** kako pogosto piješ Coca-Colo?

Ali se zavedaš učinkov, ki jih imajo takšne pijače na telo?

# 64



## Prednosti odgovornega potrošnika



### NAREDI SAM\_A

Katera blagovna znamka oblačil/živil/storitev te navdihuje? In zakaj?

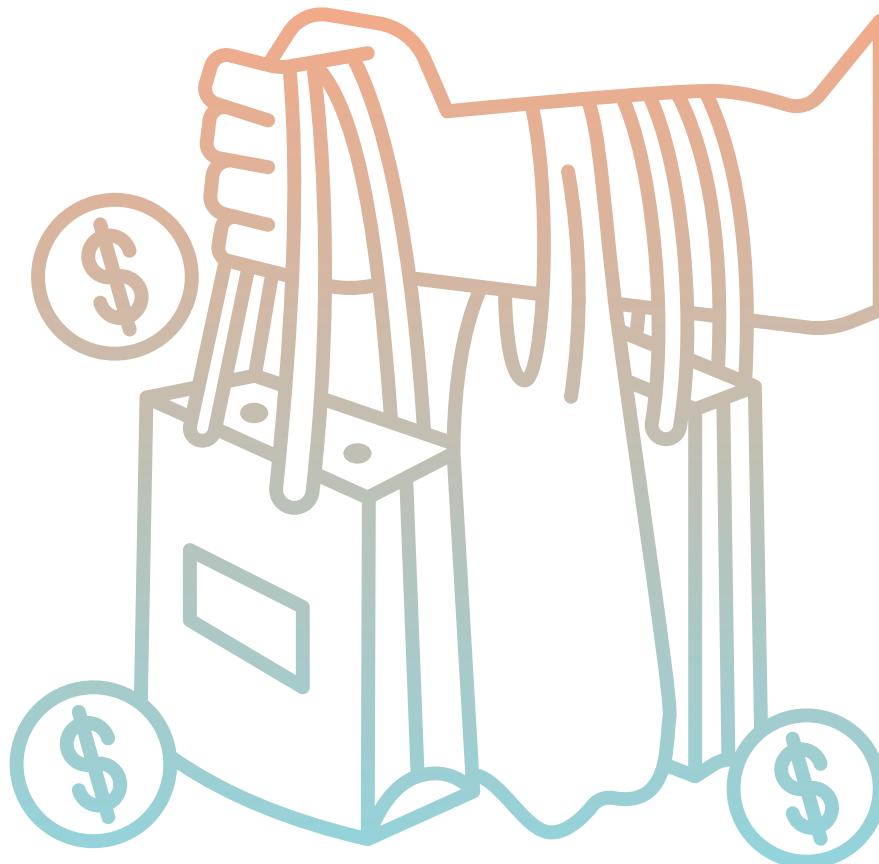
### RAZMIŠLJAJ IN RAZISKUJ:

Pošči in opiši **3 najboljše prakse trajnostnega podjetništva** na lokalni, nacionalni, evropski ali svetovni ravni, ki so ti najbolj všeč.

Primer: PATAGONIA, blagovna znamka oblačil.

Njihov cilj je do leta 2025 postati ogljično nevtralen, 100 % energije pridobiti iz obnovljivih virov in povečati delež recikliranih materialov. Ustvarjajo etične izdelke z dolgo življenjsko dobo..

# Problem impuzivnega nakupovanja



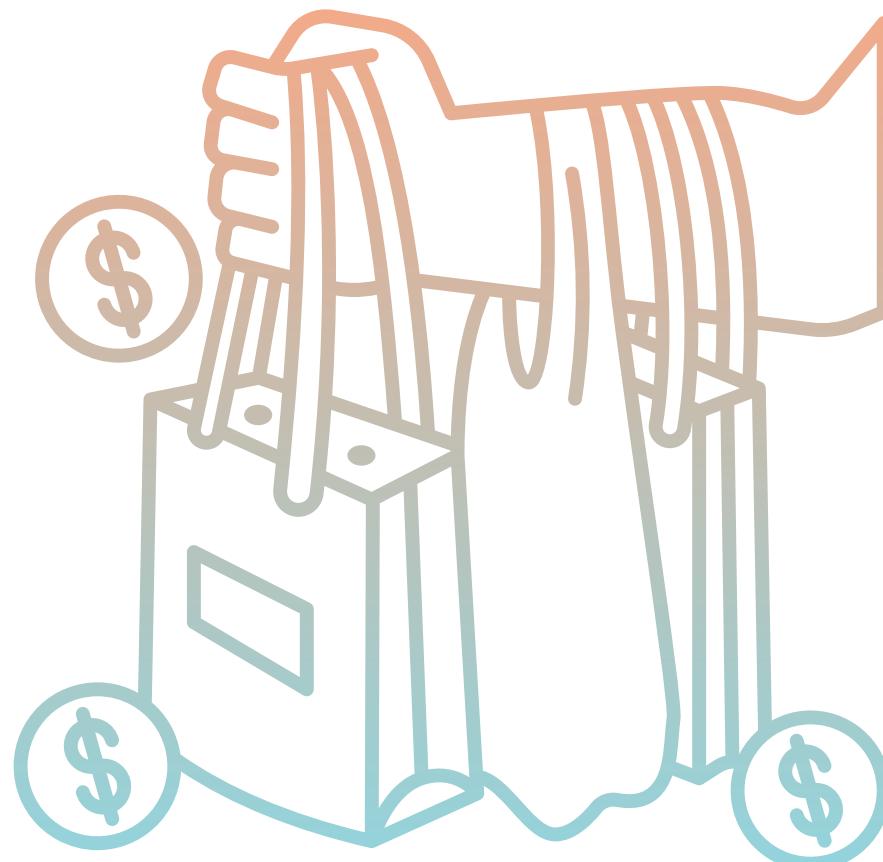
## BODI ODGOVOREN POTROŠNIK

Impulzivni nakupi so večinoma nenačrtovani in se zgodijo v trenutku kot odziv na zunanji sprožilec - na primer, ko v trgovini zagledamo želeni (dobro promovirani) izdelek.

Kompulzivno nakupovanje pa je bolj notranje motivirano, zato se moramo pri nakupovanju zavedati sebe in **razlikovati med "željami" in "potrebami"**, saj lahko to pomembno prispeva k (nezaželeni) finančni porabi.



# Problem impuzivnega nakupovanja



## MINIMALIZEM

Zanimiva metoda, kako se **znebiti stvari, ki jih ne potrebujemo ali nam ne prinašajo veselja.**

Minimalizem je orodje, **ki nam lahko pomaga doseči več z manj.**

Ta način razmišljanja nam omogoča, da **odločitve o nakupih sprejemamo bolj zavestno in premišljeno.**

**REMEMBER!**



**finlit**

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

67

## **Podpoglavlje 2.8**

# **Premagovanje ovir pri doseganju finančne neodvisnosti**

# 8. Premagovanje ovir pri doseganju finančne neodvisnosti

## OGLEJ SI VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=tJTzGwlgTGo>

Ključne besede: Bogastvo; citati o denarju

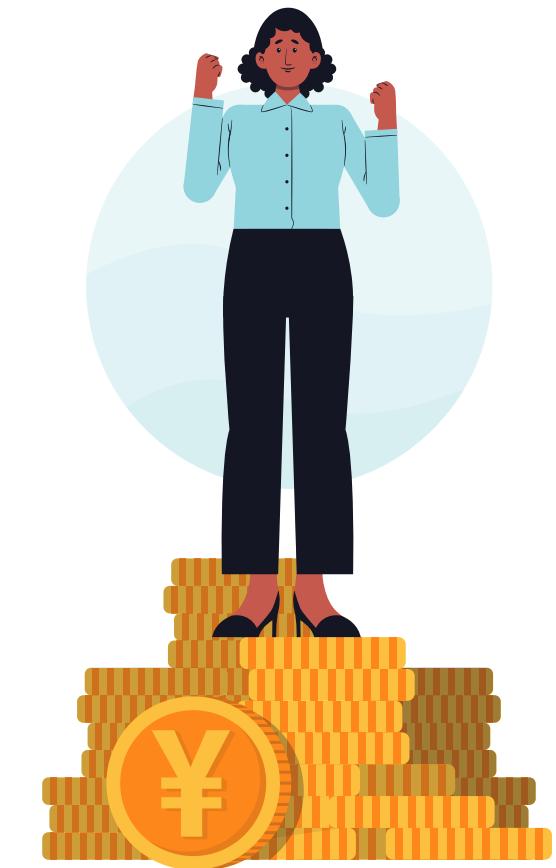
POMISLI: lahko našteješ tri vrste bogastva v tvojem življenju? Kaj te bogati?

## FINANČNA SVOBODA

**Finančna svoboda ima za vsakega posameznika drugačen pomen.**

Za nekatere pomeni, da **zaslužijo dovolj za preživljjanje družine**. Za druge pomeni **življenje brez računov za kreditne kartice in hipoteke**. Za tretje lahko pomeni **varčevalni račun, na katerem je veliko denarja**.

**POMISLI:** kaj pomeni finančna svoboda tebi osebno?



# Pot do finančne neodvisnosti

## FINANČNE OVIRE

Najpogostejše ovire za finančni uspeh so naslednje:



- **Pomanjkanje discipline** - tako je težko ustvariti bogastvo.
- **Materializem** - zavedanje, da bodo stvari obogatile vašega življenja.
- **Dolg** - vendar pa ni vsak dolg slab (primer: nakup hiše).
- **Davki** - zunanji pravni dejavnik, na katerega v resnici ne moremo vplivati.
- **Inflacija** - zunanji dejavnik širše razsežnosti, na katerega v določenem časovnem obdobju ne moremo zares vplivati.
- **Naložbene napake** - ki se jim lahko ali pa tudi ne moremo izogniti s svetovanjem, učenjem ...
- **Izredne razmere** - kot so nepričakovani dogodki, ki se razlikujejo po obsegu.

**POMISLI:** katera finančna ovira je po tvojem mnenju najtežja za premagovanje? Pojasni, zakaj.

# Pot do finančne neodvisnosti

## PREVERI SVOJE ZNANJE

- Kakšen je tvoj nasvet za obvladovanje finančnega stresa?
- Kaj po tvojem mnenju pomeni finančna blazina (ang. "financial cushion")?
- Kaj je ta hip tvoj največji finančni izziv?
- Ali bi razmisli<sub>l</sub>\_a o samodejnih plačilih za svoje stalne stroške?
- Ali uporabljaš aplikacijo za elektronsko bančništvo?



# Pot do finančne neodvisnosti

## PREVERI SVOJE ZNANJE (IN STANJE)

- Ali znaš izračunati neto in bruto znesek od zadnje plače?
- Ali živiš od plače do plače?
- Ali kdaj razmišljaš o nakupu iz druge roke (ang. second-hand")?
- Kaj je najpomembnejše v tvojem konceptu "sanjske službe" - dober denar, dober šef, dobra ekipa?
- Ali živiš sam\_a (v študentskem domu, s prijatelji, s partnerjem)?



# Pot do finančne neodvisnosti

## DOBRODOŠLI V POSLOVNI SVET

**OPOMNIK:** Ljudje, ki so **lastniki podjetij**, so običajno finančno najbolj neodvisni.



Izzivamo te, da **razmisliš o inovativni poslovni zamisli**, ki se lahko spremeni v tvojo poklicno pot ali pa ti služi kot dodaten "popoldanski" zaslužek (**služenje denarja s hobijem**).

Zavedaj se, da boš za opravljanje nekaterih poslovnih dejavnosti **potreboval\_a dovoljenja ali moral\_a izpolnjevali nekatere zakonske zahteve**, na primer zagotavljanje varnosti in zdravja pri delu.





**finlit**

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

## Podpoglavlje 2.9

# Lekcije za s seboj

# 9. Kviz vprašanja

## OSEBNI DENARNI TOK

Na kakšen način vodiš svoje finančne evidence?

## NEPRIČAKOVANI FINANČNI DOGODKI

Koliko denarja bi moral\_a prihraniti, da bi se lahko spopadel\_a z enim najpogostejših nepričakovanih finančnih dogodkov?

## NAVADE, POVEZANE Z USPEHOM NA PODROČJU FINANC

Katero izmed "10 navad revnih ljudi" bi rad\_a najbolj spremenil\_a pri sebi?

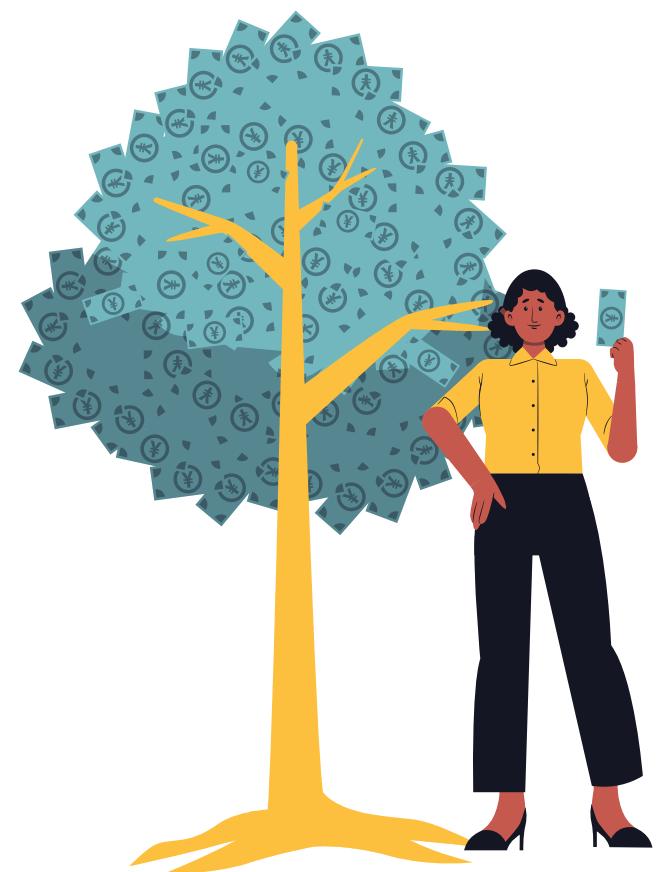
## TRAJNOSTNO VEDENJE POTROŠNIKOV

Ali skušaš vplivati na druge ljudi, ko se pogovarjate o trajnosti?

## FINANČNA NEODVISNOST

Ali bi bil\_a pripravljen\_a odpreti ali soustanoviti podjetje?

74



75



## Lekcije za s seboj:

**REDNO SPREMLJAJ SVOJ  
OSEBNI DOHODEK.**

Bodite pozoren\_a na svoj finančni položaj.

**PAMETNO NAČRTUJ  
OSEBNI DENARNI TOK.**

Postavi si realne finančne cilje.

**BODI PRIPRAVLJEN\_A  
TUDI NA NEPRIČAKOVANO.**

Varčuj za deževne dni.



## Lekcije za s seboj:



### **POIŠČI IN UPORABI PREDLOGE**

"mesečni stroški", "mesečni proračun", "finančni načrtovalec", "tedenska poraba"

**PRENESI MOBILNO APLIKACIJO, KI TI BO  
POMAGALA REDNO SPREMLJATI TVOJE FINANCE  
V VSAKEM TRENUTKU.**

**Da boš bolje organiziran\_a!**

**Predloga za mesečni proračun:**

<https://bobbiprintables.blogspot.com/2018/08/printable-monthly-budget-planner.html>

REMEMBER!

## Lekcije za s seboj:



### SEZNAM KNJIŽNIH PRIPOROČIL ZA ZAČETNIKE

George Clason: **The Richest Man in Babylon**

Beth Kobliner: **Get a Financial Life**

Thomas Stanley: **The Millionaire Next Door**

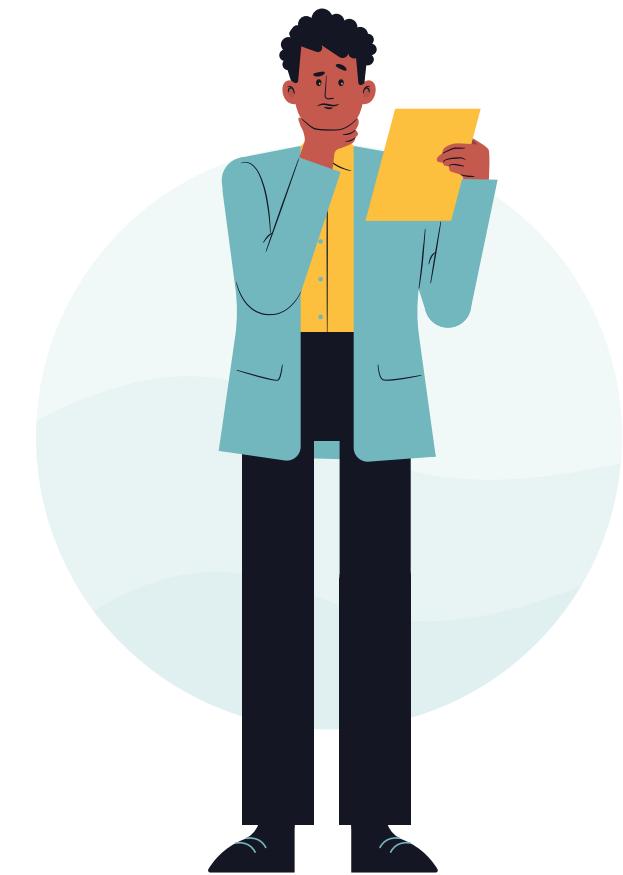
Vicki Robin & Joe Dominguez: **Your Money or Your Life**

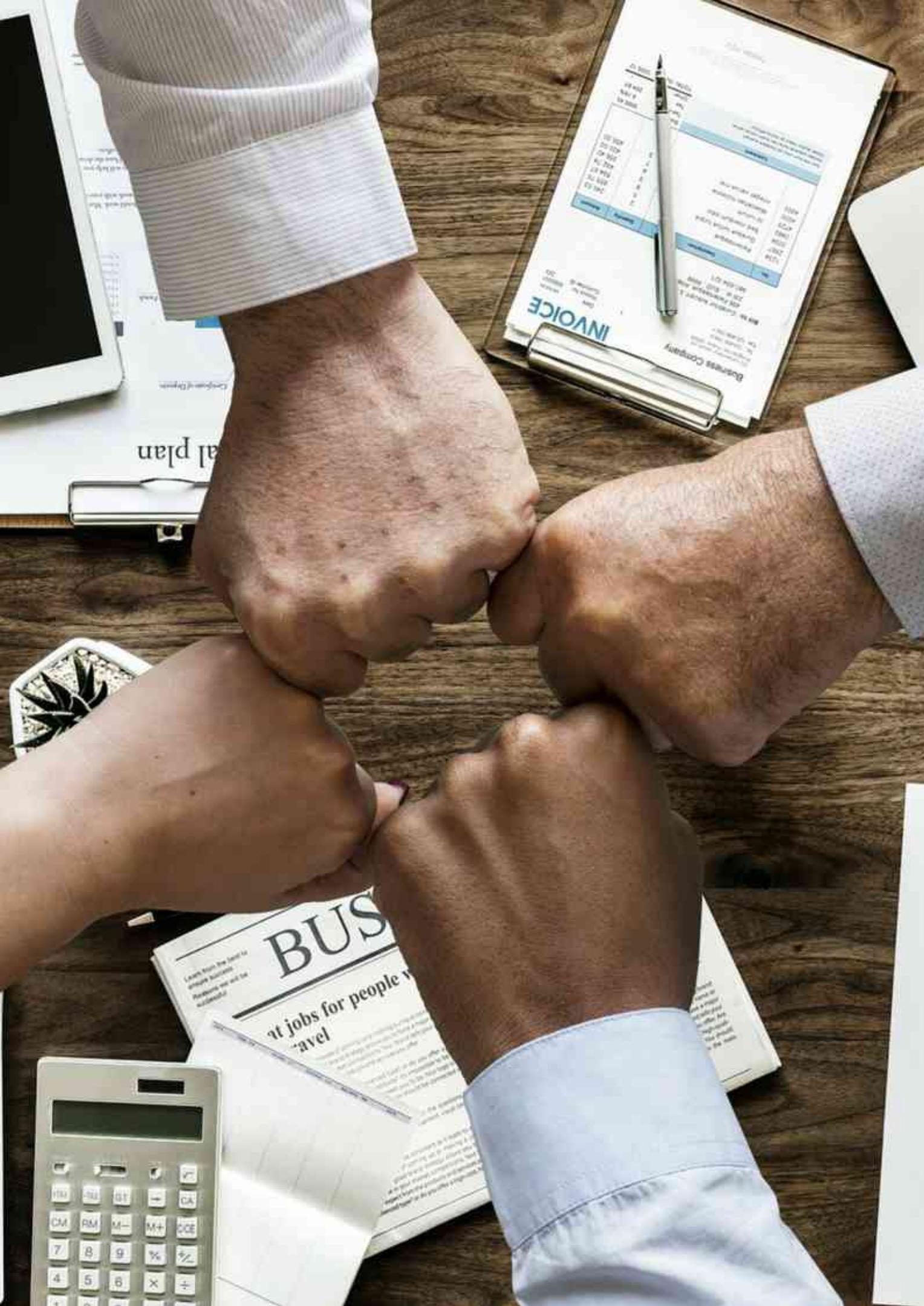
Ramit Sethi: **I Will Teach You to be Rich**

# 10. Reference in literatura:

- Fei, D. 2017. Personal Finance Turning Money Into Wealth. *Journal of Wealth Management & Financial Planning*, Vol. 4.
- Kebede, M. et. al. 2015. Financial Literacy and Management of Personal Finance: A Review of Recent Literatures. *Research Journal of Finance and Accounting*, Vol.6, No.13.
- Kireeva, E. 2016. Effective management of personal finance. Research Gate: [https://www.researchgate.net/publication/303662856\\_EFFECTIVE\\_MANAGEMENT\\_OF\\_PERSONAL\\_FINANCE](https://www.researchgate.net/publication/303662856_EFFECTIVE_MANAGEMENT_OF_PERSONAL_FINANCE) (accessed: DEC 23, 2021).
- Lusardi, A. 2008. Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice? *National Bureau of Economic Research*: <https://www.nber.org/papers/w14084> (accessed: DEC 23, 2021).
- Schuchardt, J. et. al. 2013. Personal Finance: An Interdisciplinary Profession. *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 18, No. 1.

#upravljanje osebnih financ #denarni tok #finančni dogodki #FinLit





# finlit

Financial Literacy  
for a quicker  
Financial Independence

79

# Hvala!

BODI FINANČNO ODGOVOREN\_A.



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union