



JAFLE

Bedarbių suaugusiųjų kelionė nuo finansinio raštingumo iki verslumo

1 MODULIS: Finansai visiems

1 pamoka: Finansinis raštingumas

Finansinis raštingumas

Finansinį raštingumą galima apibrėžti kaip gebėjimą suprasti, kaip naudojami pinigai ir gebėjimą valdyti finansus.

Finansinis raštingumas yra esminis materialinės gerovės įgūdis. Jį galima apibrėžti kaip asmenų, gebančių efektyviai valdyti savo finansus, taupyti pinigus, kurti turtą ir priimti išmintingus investicinius sprendimus, įgūdį.

Pagal EBPO apibrėžtį finansinis raštingumas – tai procesas, kuriuo siekiama didinti vartotojų finansinę gerovę užtikrinant, kad jie gerai išmanytų finansinius produktus ir sąvokas arba suvoktų, kad gali rinktis tarp finansinės rizikos ir alternatyvų.

Finansinis raštingumas

Finansinis raštingumas ne tik didina asmenų gerovės lygį ilguoju laikotarpiu, bet ir padeda nacionalinei ekonomikai veiksmingiau augti, skatinant taupymą.



Ką galite padaryti, kad taptumėte finansiškai raštingu asmeniu?

Jums nereikia pažangių finansinių žinių, kad taptumėte finansiškai raštingu asmeniu. Pagrindinių sąvokų, tokių kaip "biudžetas", "kaupimas" ir "taupymas", žinojimas ir jų naudojimas kasdieniame gyvenime yra svarbiausias žingsnis norint tapti finansiškai raštingu asmeniu.



Paprasti žingsniai

a. Sudarykite biudžetą

Sudarykite paprastą ir realistišką biudžetą. Atidžiai stebėkite savo pajamas ir išlaidas ir stenkitės sumažinti švaistymo kiekį. Taupymas prasideda nuo švaistymo mažinimo. Sudarykite reguliarų biudžetą ir laikykitės jo. Niekada neatsisakykite disciplinos.



Peržiūrėkite šį vaizdo įrašą ir gaukite daugiau idėjų, kaip laikui bėgant efektyviai sutaupyti:
<https://www.youtube.com/watch?v=4k2ruGYYwzc>

Paprasti žingsniai

b. Sudarykite finansinį planą

Realus finansinis planas, net jei jis yra paprastas, apimantis jūsų ateities tikslus, motyvuos jus taupyti ir kaupti bei išsiaiškinti savo investavimo tikslus.

c. Pabandykite gražinti savo skolas

Jei turite skolų, pabandykite jas sumokėti prieš pradėdami kaupti.

(<https://www.investopedia.com/terms/d/debt.asp>)



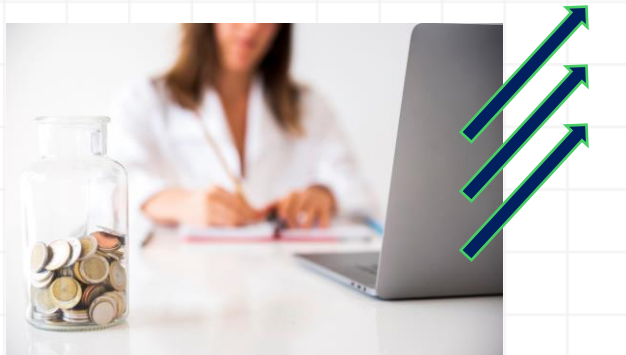
Paprasti žingsniai

d. Sukurkite taupomąją sąskaitą su numatomu biudžeto tikslu

Atidėkite sumą, kurią ketinate sutaupyti, ir pakeiskite savo išlaidas atsižvelgdami į likutį.

Nenuvertinkite jokių santaupų, kiek įmanoma sutaupykite ir pasinaudokite galimybe investuoti šias lėšas į finansines priemones.

Pradėkite investuoti anksti. Nepriklausomai nuo jūsų amžiaus, neturėtumėte tikėti, kad vėluojate. Kuo anksčiau pradėsite taupyti ir investuoti, tuo saugesnė bus jūsų ateitis.



Paprasti žingsniai

e. Būkite pasirengę svyravimams

Turto vertei (akcijoms, auksui, užsienio valiutai ir kt.) įtakos turi daug makroekonominių pokyčių, sektorių tendencijų ir įmonei būdingų veiksnių, kurie nuolat svyruoja.

f. Paskirstykite savo investavimo riziką

Rinkos svyravimai laikui bėgant neabejotinai sukels nerimą. Kartais kai kurios jūsų investicijos veiks nepalankiai, o kitos veiks palankiai. Atsiekite savo santaupas nuo indėlių, užsienio valiutos, investicinių fondų, akcijų, fiksuotų pajamų vertybinių popierių ir fondų, indeksuotų žaliavų, tokių kaip auksas, sidabras, pajamingumą, kad išvengtumėte investicijų sutelkimo į konkrečias priemones. Niekada nekreipkite dėmesio į trumpalaikes prognozes, gandus.

g. Niekada neinvestuokite pagal kieno nors trumpalaikes rinkos prognozes, nesvarbu, ar jie yra ekspertai, ar ne.

Niekas negali tiksliai prognozuoti, kokie pokyčiai įvyks rinkose. Dauguma trumpalaikių prognozių, kurios kartais ir yra tikslios, yra atsitiktinės.

Paprasti žingsniai



h. Investuokite pagal paprastą planą

Nepriklausomai nuo rinkos sąlygų, kiekvieną mėnesį nurodytą dieną konvertuokite nurodytą sumą į investicijas. Niekada nenukrypkite nuo šio plano. Nekeiskite savo investavimo strategijos remdamiesi gandas, rekomendacijomis ar paskalomis.

Paprasti žingsniai

i. Venkite rinktis akcijas

Profesionalūs fondų valdytojai, kurie gali tiesiogiai kalbėtis su įmonėmis ir turėti prieigą prie daugybės tyrimų ataskaitų apie sektorius ir įmones, yra atsakingi už tai, kad pasirinktumėte akcijas, kurios užtikrins didesnę grąžą palyginti su rinka (nors jie ne visada priima teisingus sprendimus). Užuo rinkęsi atskiras akcijas, investuokite į profesionalius portfelio valdytojus, pigių indeksų investicinius fondus arba pagal akcijas įvertintus investicinius fondus. Beveik nėra ilgalaikio investuotojo, kuris nuolat gautų didesnę grąžą iš rinkos. Jums pakaks suderinti indekso grąžą, kad pasiektumėte investavimo sėkmę.

Paprasti žingsniai

j. Niekada nerizikuokite per daug

Nepasikliaukite sudėtingais ir pernelyg rizikingais sandoriais, pvz., akcijų pirkimu už kreditą arba užsienio valiutos keitimo sandorių svetu. Jūsų tikslas turėtų būti ne gauti trumpalaikį pelną iš kažkieno pinigų, o įvertinti savo santaupas per ilgą laiką. Jei investuosite iš skolintų lėšų, tikėtina, kad prarasite savo santaupas.

k. Jei nesuprantate, kaip veikia investavimo priemonė, neinvestuokite į ją.

Ateityje jums kartais gali būti pasiūlytos investavimo rekomendacijos. Niekada neinvestuokite į produktą, kurio nepažįstate ir kuris atrodo painus, nepaisant to, koks didelis gali būti pelno potencialas. Būkite imlūs mokymuisi. Išlaikykite dabartines žinias apie priemones, į kurias investuojate.

Paprasti žingsniai

I. Nuolat stebėkite savo investicijas

Reguliariai peržiūrėkite savo investicijas. Jei manote, kad padarėte klaidą investuodami, pasitarkite su subjekto valdžios institucijomis dėl jų nuomonės. Stebėkite profesionalaus portfelio valdytojo, vadovaujančio fondui, į kurį investavote, rezultatus. Be abejo, jūs patirsite nuostolių dėl kai kurių savo investicijų. Lemiamas veiksnys yra tas, kad pelningos investicijos laikui bėgant viršija nesėkmingų investicijų skaičių. Labai svarbu anksti nustatyti ir pašalinti klaidingas investicijas, dėl kurių patiriama nuostolių. Tačiau ne kiekviena investicija, kuri sukuria nuostolį, yra bloga. Neigiama trumpalaikė investicijų grąža ilguoju laikotarpiu gali tapti teigiama. Dėl šios priežasties taip pat reikia būti atsargiems nutraukiant investicijas.

Pagrindinių finansinio švietimo sąvokų samprata

Suprasdami pagrindines finansinio švietimo sąvokas, galite analizuoti savo pasirinkimus prieš priimdami sprendimus, kurie turi įtakos jūsų finansiniam gyvenimui. Kuo greičiau bus įgyta finansinio raštingumo samprata, tuo didesnis bus jos poveikis jūsų gyvenimui. Žmogui, gebančiam atlikti keturias operacijas, gali būti paprasta išklaudyti finansinio raštingumo kursas.

Biudžetas, kartais dar vadinamas "išlaidų planu", yra numatomų pajamų ir išlaidų, kurias asmenys gali naudoti pinigų srautams sekti ir išlaidų tikslams nustatyti, metmenys. Biudžeto parengimas suteikia jums svarbią finansinę priemonę, kuri gali padėti valdyti pajamas ir išlaidas. Vienas iš pagrindinių finansiškai raštingo asmens tikslų yra informuoti žmones apie pinigų taupymo svarbą ir užtikrinti, kad jų investicijos būtų naudojamos efektyviau ir būtų naudingos šalies ekonomikai.

Jūs galite nustatyti savo įvairių išlaidų prioritetus, kai turite finansinį raštingumą. Kita vertus, labiau tikėtina, kad priimsite neteisingus finansinius sprendimus, jei jums trūksta finansinio raštingumo.



Finansinio raštingumo tyrimas

Nr.	Šalis	Raštingumo lygis(%)
1	Norvegija	71,3
2	Danija	71,2
3	Švedija	71,2
4	Izraelis	68,3
8	Vokietija	66,6
14	JAV	57,4
26	Ispanija	49,0
30	Graikija	45,0
40	Lenkija	42,3
52	Lietuva	39,0
55	Rusija	38,1
97	Kinų	28,1
120	Turkija	23,6
144	Jemenas	13,2

JAFLE

Bedarbių suaugusiųjų kelionė nuo finansinio
raštingumo iki verslumo
2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446



JAFLE