

МОДУЛ 5 – Финансова сигурност

– Необходими умения за финансова сигурност

Въведение

Да можете да плащате разходите си, без да изпитвате стрес, е същността на финансовата сигурност. Казано по друг начин, финансовата сигурност ви освобождава от непрекъснатия стрес, свързан с парите.

Финансовата сигурност може да се дефинира на практика като усещане за контрол над вашите финанси като цяло, спестяване на достатъчно пари за спешни случаи, отговорно управление на дълга и харчене на по-малко, отколкото правите. За да спечелите и непрекъснато да развивате финансовата си сигурност, ви трябва набор от умения, които трябва да се усъвършенстват и утвърждават с времето, за да се постигне крайната цел.

ПРОВЕРКА НА ПРЕДИШНИ ЗАДАЧИ



Co-funded by
the European Union

<p>УМЕНИЯТА</p>	<p>Постигането на финансова сигурност включва комбинация от умения, навици и знания. Като развиете и усъвършенствате уменията си за финансова сигурност, можете да изградите солидна основа за сигурност и да постигнете дългосрочните си финансови цели. Не забравяйте, че финансовата сигурност не се постига за една нощ, а по-скоро чрез последователни усилия и дисциплина във времето.</p>
<p>ОБЩА ТЕОРИЯ</p>	<p>Някои от най-важните умения, за да имате финансова сигурност, са:</p> <p>Бюджетиране, това е умението да знаете как да бъдете умни с парите си. Създаването и спазването на бюджет ви помага да проследявате целите си за приходи, разходи и спестявания.</p> <p>Спестяването от друга страна е нещо, което може да се култивира като навик. Като спестявате пари редовно, можете да изградите финансова възглавница. За да започнете да възприемате това, част от ежедневните си заходи, можете да спестите част от парите си всеки месец, дори и малка сума.</p> <p>Инвестирането в различни акции, недвижими имоти, фондове и други инструменти.</p>



ефективно може да помогне на парите ви да растат с течение на времето.

Управление на дълга: Да се научите как да управлявате и намалявате дълга е от съществено значение за финансовата сигурност. Това включва разбиране на лихвените проценти, първо изплащане на дълг с висока лихва и избягване на ненужни заеми.

Финансова грамотност: Обучаването по теми за личните финанси като данъци, застраховки, планиране на пенсиониране и планиране на имущество може да ви даде възможност да вземате информирани решения относно вашите пари.

Възможност за намиране на работа: Развитието на умения и поддържането на релевантност във вашата област или индустрия може да увеличи потенциала ви за печалба и сигурността на работата.

Планиране при спешни случаи: Изграждането на фонд за спешни случаи за покриване на непредвидени разходи като спешни случаи, ремонт на автомобил, загуба на работно място и предотвратяване на бедности.

Управление на личните финанси: Планиране на личните финанси



	<p>покрытие (здраве, живот, собственост и т.н.) може да защити вас и вашето семейство от финансова катастрофа в случай на непредвидени събития.</p> <p>Дългосрочно планиране: Поставянето на дългосрочни финансови цели, като планиране на пенсиониране и спестяване за големи разходи като образование или дом, може да осигури насока и мотивация за вашите финансови решения.</p> <p>Адаптивност и издръжливост: Да бъдеш гъвкав и издръжлив в лицето на икономически предизвикателства или лични неуспехи е от съществено значение за поддържане на финансова сигурност в дългосрочен план.</p>
<p>Регионална теория</p>	<p>Според проучване направено от Организацията за икономическо и социално развитие (ОИСР) общото ниво на финансовата грамотност в България е 58%. България е малко над средното равнище за регионите под средното ниво за страните-членки на ЕС. Държавите в Югоизточна Европа са средно около 57%. Възможен резултат от стойността на същата мисъл на икономическа (със</p>



Според друго проучване извършено от S&P Global Ratings относно финансовата грамотност в рамките на България се наблюдава финансова грамотност от 35%, което ни нарежда на ниво под средното в света. Една от основните причини посочена за това е свързана с това, че хората масово изпитват високи нива на финансов стрес в ежедневието си.

С цел подобряване на финансовата грамотност в България се препоръчва изграждането на финансова култура още в ранна детска възраст. Това може да стане чрез шарените касички, в които пускат монети, от своя страна това учи децата на търпение и целеустременост. Затова, още преди събирането на стотинки, е добре за детето да си постави краткосрочна цел, за която родителят да бъде навигатор и съветник. По този начин то вижда, че за някои неща се изисква повече време и не всичко се случва веднага, а своя прогрес винаги може да проследи с помощта на родителите.

Идеята за финансово образование от там и финансово образование придобиват все по-голяма представа, която трябва да бъдат намерени инструменти за финансово образование.

КАКО ТАКА И ФИЗИЧНИ)

Някои примери за това защо е важно да имате умения за финансова сигурност

Овластяване: Познаването на финансовата стабилност позволява на хората да поемат отговорност за финансовото си състояние. Хората, които са опитни в бюджетирането, управлението на дългове, инвестирането и спестяването, могат да вземат мъдри финансови решения и да оформят финансовата си съдба така, че да отговаря на техните цели и морал.

Независимост: Чрез намаляване на зависимостта от външни източници за финансова помощ, уменията за финансова сигурност насърчават независимостта. Хората с тези способности е по-малко вероятно да изпаднат в затруднено положение, в което трябва да разчитат на помощ от други хора, и са по-способни да се справят с финансови затруднения.

Устойчивост: Познаването на финансовата сигурност помага на хората да станат по-устойчиви в непредвидени кризи. Чрез създаването на спешни случаи и застраховане на отговорни хора, финансовата сигурност



Co-funded by
the European Union

Постигане на цел: Хората, които притежават умения за финансова сигурност, са в състояние да установят и постигнат своите финансови цели. Независимо дали стартирате бизнес, спестявате за пенсиониране, купувате дом или сте на глобално турне, притежаването на основните финансови познания позволява на хората да правят практически планове и да преследват целите си.

Намален стрес: За много хора финансовата несигурност е голяма причина за стрес. Хората могат да намалят нивата на стрес, свързани с управлението на парите, и да се чувстват по-спокойни, знаейки, че притежават способностите и информацията, необходими за разумно управление на финансите си, като научат умения за финансова сигурност.

Въздействие върху поколенията: Развитието на умения за финансова сигурност може да има положително въздействие на индивидуалното ниво. Качеството на финансови знания и уменията на бъдещите поколения може да допринесат за тяхното благополучие и да им помогнат да осъществят своите сънища.



Каква е първата стъпка при съставяне на бюджет?

- а) Проследяване на разходите
- б) Поставяне на финансови цели
- в) Оценка на доходите
- г) Преглед на навиците за харчене

Защо наличието на спешен фонд е важно за финансовата сигурност?

- а) Помага ви да спестявате за пенсиониране
- б) Покрива неочаквани разходи
- в) Помага ви да изплатите дълга
- г) Позволява ви да инвестирате на фондовия пазар

Кое от следните е пример за фиксиран разход?

- а) Хранителни стоки
- б) Хранене навън
- в) Наем или ипотека
- г) Развлечение

Каква е основната полза от инвестирането за финансова сигурност?

- а) Гарантирана възвръщаемост
- б) Висока ликвидност
- в) Диверсификация
- г) Потенциал за увеличаване на парите ви с течение на времето

Защо е важно редовно да преглеждате икономическите си?

- а) За промяна на навиците за харчене
- б) Да се уверите, че не сте прекалено разходувач
- в) За да се уверите, че не сте прекалено спестител
- г) За да се уверите, че не сте прекалено инвеститор

- в) За да сте сигурни, че сте на път с финансовите цели
 г) Всичко по-горе

Каква е целта на изплащането на дълг с висока лихва като част от финансовата сигурност?

- а) За да подобрите кредитния си рейтинг
 б) За да намалите общото си дългово бреме
 в) Да освободи пари за спестяване и инвестиране
 г) Всичко по-горе

Кой вид застраховка предпазва от загуба на доход поради нараняване или заболяване?

- а) Застраховка живот
 б) Здравно осигуряване
 в) Застраховка за инвалидност
 г) Застраховка на собствениците на жилища

Какво означава „разпределение на активи“ в инвестициите?

- а) Разпределяне на инвестиции в различни класове активи
 б) Концентриране на инвестиции в един клас активи
 в) Закупуване само на акции
 г) Избягване на облигации

Как повишаването на ликвидността на портфейла ви влияе на пригодността за продажба на активите ви?
 Какви са възможните доприноси за финансовата ви сигурност?

- а) Чрез намаляване на риска
 б) Чрез намаляване на разходите за управление на портфейла
 в) Чрез намаляване на данъците



	<p>б) Чрез намаляване на риска от безработица в) Чрез разширяване на вашата мрежа г) Всичко по-горе</p> <p>Каква е целта на определянето на дългосрочни финансови цели? а) Да се създаде бюджет б) Да ръководи финансовите решения в) За проследяване на ежедневните разходи г) За избягване на дългове</p> <p>Отговори:</p> <p>в) Оценка на доходите б) Покрива неочаквани разходи в) Наем или ипотека г) Потенциал за увеличаване на парите ви с течение на времето г) Всичко по-горе г) Всичко по-горе в) Застраховка за инвалидност а) Разпределяне на инвестиции в различни класове активи б) Чрез намаляване на риска от безработица б) Да ръководи финансовите решения</p>
<p>ПРАКТИЧЕН ОПИТ</p>	<p>Някои примери за това как да имате уменията, които са необходими за сигурност</p> <p>Овластяване на финансовите умения на хората с ограничен достъп</p>



които са опитни в бюджетирането, управлението на дългове, инвестирането и спестяването, могат да вземат мъдри финансови решения и да оформят финансовата си съдба така, че да отговаря на техните цели и морал.

Независимост: Чрез намаляване на зависимостта от външни източници за финансова помощ, уменията за финансова сигурност насърчават независимостта. Хората с тези способности е по-малко вероятно да изпаднат в затруднено положение, в което трябва да разчитат на помощ от други хора, и са по-способни да се справят с финансови затруднения.

Устойчивост: Познаването на финансовата сигурност помага на хората да станат по-устойчиви на непредвидени кризи и неуспехи. Чрез създаването на фонд за спешни случаи, достатъчно застрахователно покритие и отговорни финансови практики хората могат да устоят на финансовите бури без големи смущения в живота.

Постигане на цели: Хората притежават уменията за финансова сигурност, с които могат да установят финансови цели, да планират финансовите си стабилности и да постигнат дълготрайно благосъстояние.



на глобално турне, притежаването на основните финансови познания позволява на хората да правят практически планове и да преследват целите си.

Намален стрес: За много хора финансовата несигурност е голяма причина за стрес. Хората могат да намалят нивата на стрес, свързани с управлението на парите, и да се чувстват по-спокойни, знаейки, че притежават способностите и информацията, необходими за разумно управление на финансите си, като научат умения за финансова сигурност.

Въздействие върху поколенията: Развитието на умения за финансова сигурност може да има положително въздействие извън индивидуалното ниво. Като предават финансови знания и навици на бъдещите поколения, хората могат да допринесат за финансовото благополучие и просперитета на своите семейства и общности.

Каква е първата стъпка в процеса на съставяне на бюджет?

- а) Проследяване на разходите
- б) Поставяне на приоритети
- в) Оценка на доходите
- г) Преглед на текущото финансово състояние

Защо е важно да се поставят приоритети?

- а) Помага ви да спестявате за пенсиониране
- б) Покрива неочаквани разходи
- в) Помага ви да изплатите дълга
- г) Позволява ви да инвестирате на фондовия пазар

Кое от следните е пример за фиксиран разход?

- а) Хранителни стоки
- б) Хранене навън
- в) Наем или ипотека
- г) Развлечение

Каква е основната полза от инвестирането за финансова сигурност?

- а) Гарантирана възвръщаемост
- б) Висока ликвидност
- в) Диверсификация
- г) Потенциал за увеличаване на парите ви с течение на времето

Защо е важно редовно да преглеждате и коригирате бюджета си?

- а) За проследяване на навиците за харчене
- б) Да се идентифицират области на преразход
- в) За да сте сигурни, че финансовите цели
- г) Всичко по-горе

Каква е целта на дълг с висок лихвен

финансироване?

- а) За да се
- б) За да се



- б) За да намалите общото си дългово бреме
- в) Да освободи пари за спестяване и инвестиране
- г) Всичко по-горе

Кой вид застраховка предпазва от загуба на доход поради нараняване или заболяване?

- а) Застраховка живот
- б) Здравно осигуряване
- в) Застраховка за инвалидност
- г) Застраховка на собствениците на жилища

Какво означава „разпределение на активи“ в инвестициите?

- а) Разпределяне на инвестиции в различни класове активи
- б) Концентриране на инвестиции в един клас активи
- в) Закупуване само на акции
- г) Избягване на облигации

Как повишаването на вашата пригодност за заетост може да допринесе за финансовата сигурност?

- а) Чрез повишаване на удовлетвореността от работата
- б) Чрез намаляване на риска от безработица
- в) Чрез разширяване на професионалната мрежа
- г) Всичко по-горе

Каква е ролята на дълговите инструменти в портфола на инвеститора?



	<p>б) Да ръководи финансовите решения в) За проследяване на ежедневните разходи г) За избягване на дългове</p> <p>Отговори:</p> <p>в) Оценка на доходите б) Покрива неочаквани разходи в) Наем или ипотека г) Потенциал за увеличаване на парите ви с течение на времето г) Всичко по-горе г) Всичко по-горе в) Застраховка за инвалидност а) Разпределяне на инвестиции в различни класове активи б) Чрез намаляване на риска от безработица б) Да ръководи финансовите решения</p>
<p>Дискукия</p>	
<p>ОБРАТНА ВРЪЗКА И ДРУГИ</p>	