

20.12.2024

Cum să stabilim corect obiectivele financiare

Cum să stabilim corect obiectivele financiare



**EDUCAȚIE FINANCIARĂ
PENTRU TOȚI**

o campanie
organizată de



Banca
Națională
a Moldovei

cu suportul
financiar



USAID
DIN PARTEA POPORULUI
AMERICAN

De ce stabilirea unui obiectiv financiar este importantă

Resursele noastre sunt foarte limitate, iar dorințele pot fi nelimitate. De aceea devine un lucru esențial să ne concentrăm efortul asupra realizării obiectivelor cu valoare adăugată mare pentru noi, care ne inspiră și ne motivează. În consecință, stabilirea obiectivelor financiare ne ajută să nu ne risipim eforturile, ne ajută să fim mai eficienți, contribuind la consolidarea sentimentului de realizare.

Deși 86.5% dintre persoanele intervievate în cadrul „Evaluării educației financiare a populației Republicii Moldova 18-75 ani” au menționat că au identificat, cel puțin, un obiectiv financiar, 31.3% dintre acestea au menționat că nu au întreprins niciun pas pentru a-l realiza. Astfel, stabilirea corectă a unui obiectiv financiar este piatra de temelie pentru buna realizare a acestuia.

Ce reprezintă un obiectiv financiar

Un obiectiv financiar reprezintă un scop financiar pe care o persoană planifică să-l atingă la o anumită dată în viitor. În termeni mai simpli, un obiectiv financiar reprezintă răspunsul la întrebarea: cum ne propunem să utilizăm resursele financiare de care dispunem și cele pe care le putem atrage pentru finanțarea acelor activități sau lucruri, care ne motivează și dau sens vieții noastre. Elementele componente obligatorii ale unui obiectiv financiar sunt: i) scopul care se vrea atins; ii) suma de bani care este necesară; iii) timpul necesar realizării aceluși scop. În lipsa a cel puțin unuia dintre aceste trei elemente componente nu putem spune că avem un obiectiv financiar. În consecință, un obiectiv financiar presupune asigurarea unor beneficii în viitor cu unele sacrificii din prezent.

Tipurile obiectivelor financiare

Obiectivele financiare diferă între ele în funcție de orizontul temporal pentru care sunt setate. Astfel, distingem obiective financiare pe termen scurt, a căror realizare este prevăzută pentru o perioadă de până la 12 luni, pe termen mediu, cu o realizare planificată în intervalul 1-5 ani, și obiective financiare de termen lung, cu o realizare într-o perioadă ce depășește 5 ani.

Obiectivele financiare pe termen scurt sunt:

- managementul datoriei realizat cu scopul stingerii datoriilor acumulate;
- administrarea și controlul cheltuielilor pentru prioritizarea alocării resurselor către activități care contribuie la realizarea obiectivelor financiare setate;
- crearea unui buget pentru acoperirea cheltuielilor imprevizibile.

Printre obiectivele financiare pe termen mediu se numără:

- finanțarea unei investiții;
- inițierea unei afaceri etc.

Obiectivele financiare pe termen lung includ:

- acumularea averii pentru a fi transmisă generațiilor ulterioare sau pentru a fi utilizată pentru înlocuirea venitului ratat la etapa de pensionare;
- managementul riscurilor realizat prin procurarea unei polițe de viață care acoperă lipsa unui venit pentru membrii familiei în cazul decesului persoanei generatoare de venit în familie; reducerea riscului de performanță redusă a unui instrument financiar prin diversificarea instrumentelor financiare etc.

Spre deosebire de obiectivele financiare pe termen scurt, obiectivele financiare pe termen mediu sau lung sunt influențate de incertitudinile legate de potențialele fluctuații ale venitului sau cheltuielilor dumneavoastră. De regulă, cu cât mai mare este orizontul de planificare, cu atât mai mare este incertitudinea asociată. De aceea, pentru atingerea obiectivelor financiare de termen mediu-lung este bine să faceți proiecții/previziuni ale veniturilor și cheltuielilor dumneavoastră.

Exemple de obiective financiare în funcție de orizontul de timp pentru care sunt planificate

Scurt	Mediu	Lung
Susținerea unui stil de viață mai sănătos	Finanțarea cheltuielilor pentru studii pentru sine sau pentru copii	Achiziția unei locuințe
Crearea unui buget pentru situații neprevăzute	Inițierea unei afaceri	Asigurarea unui venit mai mare de înlocuire la pensionare
Rambursarea creditelor de consum	Crearea unui buget pentru călătorii	Plata contribuției la o poliță de viață
Neadmiterea restanțelor la plata facturilor	Organizarea unui eveniment (ex: finanțarea cheltuielilor de nuntă)	Contractarea și rambursarea creditului ipotecar

Cum stabilim corect un obiectiv financiar

Stabilirea corectă a unui obiectiv financiar începe cu evidența riguroasă a cheltuielilor, urmată de inventarierea atentă a acestora. Analizați cu atenție toate cheltuielile pe care le faceți - atât cheltuielile care se repetă lună de lună, cât și celelalte cheltuieli. De regulă, cheltuielile care se repetă lunar sunt și cele pe care nu le puteți elimina, dar le puteți reduce.

Securizați realizarea obiectivelor dumneavoastră financiare - identificați, cum vă puteți crește veniturile și prioritiza plata datoriilor. Creditele sunt instrumente financiare purtătoare de costuri, pentru acestea achitați și o dobândă. Datoriile purtătoare de dobânzi mari vă pot secătui veniturile. Prioritizarea achitării datoriilor va permite redirecționarea resurselor eliberate pentru efectuarea economiilor. Totodată, realizarea unei munci suplimentare poate genera și venituri suplimentare pe care le puteți utiliza, în totalitate, pentru finanțarea obiectivului financiar setat.

Rezervați o parte a venitului dumneavoastră pentru viitor. În bestsellerul său „All Your Worth” (toată valoarea ta), senatoarea americană Elizabeth Warren a popularizat ideea rezervării venitului după principiul nevoilor curente, dorințelor imediate și al economiilor pentru viitor. Această metodă îmbrățișată și de Uniunea Federală de Credit a Națiunilor Unite presupune alocarea a 50% din venit pentru acoperirea nevoilor de prim ordin, de exemplu: plata chiriei, facturilor, hrană etc. Maxim 30% din venituri vor fi alocate pentru dorințe, care nu sunt neapărat esențiale: distracții, vacanță, cina la restaurant, abonamentul la sala de forță, gadgeturi, obiecte de vestimentație sau accesorii neimportante etc. Într-un final, nu mai puțin de 20% din venit ar trebui să fie alocat pentru economii în vederea realizării obiectivelor ce țin de viitor. Deși proporția finanțării acestor categorii de cheltuieli poate varia în funcție de venit, este importantă clasificarea cheltuielilor după cele trei tipuri, dintre care ultima ține de viitor și obiectivele financiare pe termen lung.

Pașii descriși mai jos vă vor ajuta să setați corect obiectivele dumneavoastră financiare.

- Evaluați atent situația dumneavoastră financiară curentă pentru a înțelege unde vă aflați sub aspect financiar. Ce datorii/obligații aveți asumate pe termen scurt mediu și lung și în ce măsură veniturile vă asigură satisfacerea acestor obligații. Ca rezultat, veți putea înțelege care sunt veniturile neangajate pentru a le redirecționa, eventual, spre economisire.
- Stabiliți obiectivele dumneavoastră financiare. Un obiectiv financiar trebuie să fie unul de tip SMART. Acesta trebuie să fie specific, măsurabil, realizabil, relevant și încadrat în timp. Un obiectiv financiar este specific atunci când este formulat clar. Spre exemplu, acumularea sumei de 200 mii lei necesare pentru plata avansului la contractarea unui credit ipotecar pentru procurarea unei locuințe. Un obiectiv financiar este măsurabil dacă acesta permite monitorizarea progresului în realizarea acestuia. Un exemplu de obiectiv financiar măsurabil este economisirea a 3 333 lei pe lună pentru acumularea sumei de 200 mii lei timp de 5 ani. Dacă veniturile dumneavoastră nu vă permit să economisiți 3 333 lei pe lună, atunci acest obiectiv financiar nu este unul realist și necesită a fi ajustat. Obiectivul financiar trebuie să fie unul important pentru dumneavoastră, adică acesta trebuie să se alinieze la celelalte obiective și să contribuie la realizarea lor. Dacă aveți scopul să întemeiați o familie, atunci obiectivul financiar de procurare a unei locuințe este unul relevant. Nu în ultimul rând, un obiectiv financiar bine setat este mereu ancorat în timp. Un exemplu în acest sens este acumularea sumei necesare pentru plata avansului la procurarea unei locuințe în termen de 5 ani.
- Prioritizați obiectivele financiare, astfel încât obiectivele financiare mai importante să fie tratate cu prioritate în raport cu celelalte [imobil, afacere, educație, odihnă, echipamente, distracții etc.]
- Asigurați echilibrul dintre obiectivele pe termen scurt și cele pe termen lung. Un obiectiv financiar bine stabilit nu trebuie să pericliteze asigurarea nevoilor imediate.
- Atașați o valoare pecuniară fiecărui obiectiv financiar setat pentru a ști exact cât estimați să vă coste realizarea aceluia obiectiv.
- Stabiliți un plan de acțiuni care va detalia modul în care veți asigura realizarea obiectivului financiar. De exemplu, pentru a procura un autovehicul în valoare de 100 mii lei peste 5 ani, este nevoie să economisiți câte 1 667 lei lunar. Această sumă va trebui să fie ajustată pentru a acoperi și impactul inflației. Dacă o veți păstra într-un cont de depozit, veți putea atenua impactul inflației sau veți putea realiza acest obiectiv într-un timp mai scurt.
- Creați un calendar pentru realizarea obiectivului financiar. Aceasta vă va ajuta să creați un sentiment de urgență pentru a urmări mai ușor, cum se realizează obiectivul în timp.
- Revizuiți regulat implementarea planului de acțiuni, iar atunci când constatați că rămâneți în urmă prevedeați măsuri de remediere, cum ar fi creșterea pentru o perioadă anumită a veniturilor economisite.
- Sărbătoriți realizarea unor etape intermediare pentru a rămâne motivați în atingerea obiectivului financiar.
- Apelați la ajutorul profesionist în setarea și planificarea realizării obiectivelor financiare.

Sfaturi care vă pot ajuta să fiți mai eficienți în stabilirea și atingerea obiectivelor financiare:

- Utilizarea cardului vă permite să simplificați esențial ținerea evidenței cheltuielilor și analiza bugetului.
- Utilizați aplicații mobile prin intermediul cărora puteți cu ușurință să vă monitorizați comportamentul financiar și cel de consum (ex: Goodbudget, YNAB, My Wallet, Cash Control, My finances etc). Unele aplicații mobile vă pot asista chiar și la stabilirea obiectivului financiar.
- Păstrați economiile în instrumente financiare care vă remunerează cu dobândă, ca să compensați impactul inflației și să câștigați mai mult pe seama faptului că economisiți.
- Creați un buget pentru situații/cheltuieli neprevăzute, care vă va permite să faceți față unor cheltuieli neplanificate fără să compromiteți implementarea planului de acțiuni pentru realizarea obiectivului financiar.
- Exersați disciplina financiară prin planificarea riguroasă a cheltuielilor și evitarea cumpărăturilor din impuls care vă depărtează de obiectivul financiar setat.
- Asumați-vă contribuții mici, dar pe care le puteți asigura cu ușurință, astfel evitați frustrarea care poate rezulta din ratarea contribuției planificate pentru a realiza obiectivul financiar.
- Fiți fideli obiectivelor financiare setate, transformați în rutină disciplina financiară și contribuția financiară la realizarea obiectivului setat. Țineți minte maxima latină: picătura nu sparge piatra prin putere, ci prin cădere deasă.
- Nu apelați la instrumente de finanțare (împrumuturi) pentru finanțarea cheltuielilor care nu contribuie la realizarea obiectivului financiar, dar nici înainte să dezvoltați abilități de disciplină financiară.
- Faceți cunoscute obiectivele dumneavoastră financiare prietenilor și rudelor, explicați-le de ce considerați atingerea acestora importantă și astfel veți reuși să reduceți presiunea socială la care ați putea fi expuși.
- Înconjuțați-vă de oameni care vă împărtășesc aspirațiile, care înțeleg și respectă obiectivele dumneavoastră financiare și care au experiență în exersarea disciplinei financiare.
- Înțelegeți impactul de distorsiune a realității pe care o au rețelele de socializare, acestea ilustrează o versiune idealizată a vieții, care, de cele mai multe ori, nu reflectă realitatea.

Tags

[Cum să stabilim corect obiectivele financiare](#) ^[1]

[Cum stabilim corect obiectivele financiare](#) ^[2]

[stabilim obiectivele financiare](#) ^[3]

[educație financiară pentru toți](#) ^[4]

[campania de educatie financiara](#) ^[5]

[campanie de educație financiară](#) ^[6]

[campania de educatie financiar](#) ^[7]

[Educație financiară pentru toți](#) ^[8]

[Educația financiară pentru toți](#) ^[9]

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/67796>

Related links:

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Cum să stabilim corect obiectivele financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Cum să stabilim corect obiectivele financiare) [2]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Cum stabilim corect obiectivele financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Cum stabilim corect obiectivele financiare) [3]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=stabilim obiectivele financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=stabilim obiectivele financiare) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=educație financiară pentru toți](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=educație financiară pentru toți) [5]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=campania de educatie financiara](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara) [6]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=campanie de educație financiară](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară) [7]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=campania de educatie financiar](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar) [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Educație financiară pentru toți](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți) [9]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Educația financiară pentru toți](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educația financiară pentru toți)