



## Mudrost upravljanja novcem

*“Novac je kao žena: da bi ga sačuvalao, trebaš se njime baviti, inače će usrećiti drugoga.” (Saphir)*

*“Još uvijek čovjek troši novac koji nije njegov, za stvari koje mu nisu potrebne da bi imponirao ljudima koje ne trpi.” (D. Kay)*

*“Gotovo je uvijek jednostavnije pošteno zaraditi 100.000 dolara, nego ih mudro potrošiti.” (J. Rosenwald)*

*“Danas ljudi znaju cijenu svemu, a vrijednost ničemu.” (O. Wilde)*

*“Štednja je veliki prihod.” (M. T. Cicero)*

**“Proračun je način da se o novcu počnete brinuti i prije nego što ga potrošite.”**

## Planiranje osobnih financija

Faktori koji imaju utjecaj na planiranje osobnih financija ovise o više čimbenika koji se mogu podijeliti u dvije skupine.

Vanjski faktor:

Ekonomski trendovi, razvijenost tržišta, inflacija, kamate, porezni sustav, nezaposlenost, kretanje cijena, vremenski prilike i dr.

Unutarnji faktori:

broj i životna dob članova kućanstva, ukupna primanja, stvarne potrebe, razne sklonosti i dr.

Tekuće potrebe su troškovi kućanstva, prijevoz, hrana, odjeća, osobna higijena i zdravlje, zabava, obrazovanje, osiguranja, darovi i dr.

Kapitalna ulaganja su za kupnju stana, auta, veća renoviranja i druga vrijednija roba.

Ostatak može biti **štednja ili dug** ukoliko se radi o nedostatku novca.



## Institucija ombudsmana za zaštitu potrošača u Bosni i Hercegovini



## Osobne financije

*“Učenje bez razmišljanja je prazno, razmišljanje bez učenja je opasno.” (Lao-tse)*

**Učinimo nešto za sebe - poboljšajmo svoj položaj**



Institucija ombudsmana  
za zaštitu potrošača u BiH  
Bosna i Hercegovina, Mostar,

✉ Kneza Domagoja bb,

☎ +387 36 311 212

📠 +387 36 311 210, E-mail: [ozp@ozp.gov.ba](mailto:ozp@ozp.gov.ba)

## TEST ZA JAMCE

Koliko puta ste do sada bili jamac za kredite:

1. Nijednom
2. 1-5 puta
3. -10 puta
4. Više od 10 puta

Za kolike iznose ste do sada bili jamac:

1. Do 5000
2. Od 5000-20000
3. Od 20000-50000
4. Više od 50000

Kome ćete pristati biti jamac:

1. Samo unutar svoje najuže obitelji
2. Rođacima i široj rodbini
3. Prijateljima i kolegama s posla
4. Poznancima

Što je za vas jamstvo:

1. Poslovni odnos
2. Znak prijateljstva
3. Gesta pomoći
4. Simbol ljubavnosti

Po vašem mišljenju, kakav je karakter jamstva:

1. Pravno obvezujući
2. Uvjetno solidarni
3. Bezuvjetno dobrovoljni
4. Puka formalnost

Koliko je jamstvo za vas mogući rizik:

1. Rizik da ugrozite osobnu i obiteljsku egzistenciju
2. Rizik da ostanete bez svog novca
3. Rizik da prekinete komunikaciju s glavnim dužnikom
4. Rizika nema

Bankama trebate kao jamac:

1. Da dodatno osiguraju naplatu kredita
2. Da smanje visinu kamate i drugih davanja
3. Da vas zamoli da nazovete glavnog dužnika kada on kasni s uplatom rate
4. Da popune formular za podizanje kredita

Bodovanje (zbrajaju se redni brojevi pod kojima je Vaš odgovor):

- od 7-10 vi ste vrlo oprezan jamac
- od 11-15 vi ste oprezan jamac
- od 16-20 vi ste neoprezan jamac
- od 21-28 vi ste krajnje neoprezan jamac

## KREDIT ILI ŠTEDNJA

Moderno društvo je podjeljeno na ljude koji imaju kredite i one koji imaju štednju. Oni koji imaju kredite su dužni i svakim danom moraju još više izdvajati za kamatu što ih čini dodatno još siromašnijima dok oni koji štede imaju dodatne prihode i uvećavaju svoje bogatstvo.

U BiH su štednja i krediti stanovništvu finansijski ujednačeni dok se broj jednih i drugih bitno razlikuje. Zanimljivo mali broj je onih koji nemaju ni kredit a ni štednju.

Ponekad se iznenadimo kada saznamo da neke osobe koje žive skromno imaju uštedevinu koja nije mala.

Pitamo se kako im je to uspjelo.



## PRIORITETI I KRITERIJI

Potrebno je stalno paziti na prioritete i držati se čvrsto kriterija koji osiguravaju efikasno i održivo gospodarenje osobnim financijama.

Lista prioriteta:

- Hrana, odjeća, obuća i osobna higijena;
- Lijekovi i izdaci za zdravlje;
- Najamnina ili rata za stan;
- Režije:, grijanje, struja, voda, komunalije, telekom usluge;
- Rata za kredit;
- Prijevoz, gorivo, registracija, gume, održavanje;
- Obrazovanje, osiguranje;
- Putovanja, druženja, darovi,;
- Sport, rekreacija, zabava;
- Kozmetika, preparati, nakit;
- Štednja, ulaganja
- Gazirana pića, grickalice;
- Restorani, kafići, saloni,
- Cigarete, alkohol, klađenje;

Za više informacija posjetite  
naš Web site:  
<http://www.ozp.gov.ba/>